

Guida Breve all'utilizzo del software:

Verifica conto corrente trimestrale

Come si Utilizza:

Inserisci i dati relativi al contratto, se presente: la tipologia di conto da analizzare (ordinario, conto anticipi, scoperto senza affidamento) ed i dati relativi al: saldo iniziale, al TAN (tasso annuo nominale) debitore entro fido ed extra fido, il TAN creditore, l'aliquota di massimo scoperto, le spese trimestrali fisse di chiusura conto e la periodicità di capitalizzazione delle competenze.

The screenshot shows the software interface for 'Verifiche Conto Corrente Trimestrale'. The interface is divided into several sections:

- Dashboard (Left Sidebar):** Contains navigation links for 'Verifiche Conto Corrente Trimestrale', 'Verifiche Conto Corrente Giornaliero', 'Verifiche Mutui e Finanziamenti', 'ORDINI E FATTURE', and 'Elenco Ordini'.
- Header:** Displays the title 'Verifiche Conto Corrente Trimestrale' and a subtitle 'Progetto di esempio "Verifiche Conto Corrente Trimestrale"'. Below the title are tabs for 'Dati Rapporto', 'Condizioni Contrattuali e Variazioni', 'Estratti di c/c scalari', 'Analisi Rapporto', 'Configurazione Riconteggio', 'Riconteggio', and 'Dati di Riepilogo'.
- Dati Conto (Left Panel):**
 - Tipologia Conto: ordinario
 - Numero Rapporto di C/C *: 121212
 - Data Apertura: 31/12/2004
 - Data Chiusura: 30/09/2013
 - Data Inizio Analisi *: 31/12/2004
 - Data Fine Analisi *: 30/09/2013
 - Saldo Iniziale: 0,00
 - Fido accordato: 17.000,00
 - Tan Entro Fido (%): 7,80
 - Tan Extra Fido/Mora (%): 13,00
 - Tan Creditore: 0,10
 - Aliquota CMS-CIV (%): 0,98
 - Spese Trimestrali Fisse(€): 80,00
 - Capit. Comp. passive: Trimestrale
- Dati Anagrafici (Right Panel):**
 - Tribunale di: Milano
 - Giudice: Dott.sa Dolmetta Eleonora
 - Relatore: Dott. Maurizio Bianchi
 - Instestario rapporto: Antonio Rossi
 - BANCA: Banca del Monte di Pegno
 - Ruolo: 120/2014
 - Tipologia procedimento: Ripetizione dell'indebitito
 - Nome Progetto: Progetto di esempio "Verifiche Conto Corrente Trimestrale"
 - Descrizione Progetto/Note: Verifica usura contrattuale e sopravvenuta sulla base degli estratti di conto scalari.
 - Tipologia relazione: C.T.U.
- Genera Trimestri (Bottom Left):** A button labeled 'Genera Trimestri'.
- Valutazione Anaticismo - Firma clausola di reciprocità (Bottom Right):**
 - Firma: * NO
 - Data Firma ante 2014: [Empty field]
 - Data Firma post 2016: [Empty field]

Premendo il pulsante “Genera trimestri” il software calcolerà il tasso annuo effettivo globale alla stipula, TAEG verificando quindi la presenza di eventuale usura contrattuale ed i trimestri di riferimento per l’analisi.

| Genera Trimestri | | Valutazione Anatocismo - Firma clausola di reciprocità | |
|---|--|--|----------------------|
| <input type="button" value="Genera Trimestri"/> | | Firma: * | Data Firma ante 2014 |
| | | <input type="text" value="NO"/> | <input type="text"/> |
| | | | Data Firma post 2016 |
| | | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

| Verifica Tassi annui effettivi ed Usura Contrattuale | | | |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| TAE Entro fido (%) | TAEG Entro fido (%) | TAE Extra fido / Mora (%) | TAEG Extra fido / Mora (%) |
| <input type="text" value="11,462"/> | <input type="text" value="13,677"/> | <input type="text" value="13,648"/> | <input type="text" value="15,894"/> |
| TEG in vigore (%) | TEGM in vigore (%) | Superam. TEGM | Superam. TEG |
| <input type="text" value="14,160"/> | <input type="text" value="9,440"/> | <input type="text" value="SI"/> | <input type="text" value="SI"/> |

Verifica usura sopravvenuta su tutti i trimestri

A tal fine basta inserire i dati degli estratti di c/c così come rinvenibili dai riassunti scalari della Banca, inserendo oltre ai saldi liquidi di fine trimestre e l’eventuale fido accordato, le competenze divise tra: interessi debitori entro fido, interessi debitori extra fido, commissioni di massimo scoperto, oneri e interessi creditori, insieme con i relativi numeri debitori e creditori, così come di seguito mostrato.

APPLICAZIONI

Dashboard

Verifiche Conto Corrente Trimestrale

Verifiche Conto Corrente Giornaliero

Verifiche Mutui e Finanziamenti

ORDINI E FATTURE

Elenco Ordini

Verifiche Conto Corrente Trimestrale

Progetto di esempio "Verifiche Conto Corrente Trimestrale"

Dati Rapporto Condizioni Contrattuali e Variazioni Estratti di c/c scalari Analisi Rapporto Configurazione Riconteggio Riconteggio Dati di Riepilogo

Elenco Trimestri

| | Fine Trimestre | Giorni | Saldo Liquido di fine trimestre | Affidamento | Massimo Scoperto | Numeri Debitori (entro fido) | Numeri Debitori (extra fido) | Interessi Debitori (entro fido) | Interessi Debitori (extra fido) | CMS | Oneri | Oneri Aggiuntivi | Numeri Creditori | Interessi Creditori | Accordato |
|----|----------------|--------|---------------------------------|-------------|------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------|--------|------------------|------------------|---------------------|-----------|
| 1 | 31/12/2004 | 92 | -16.762,59 | 17.000,00 | 18.641,29 | 1.550.458,11 | 25.210,07 | 381,26 | 9,47 | 67,12 | 0,00 | 202,00 | | | 17.000,00 |
| 2 | 31/03/2005 | 90 | 9.996,67 | 17.000,00 | 18.510,11 | 872.310,79 | 23.579,30 | 231,97 | 8,88 | 65,15 | 28,00 | | 444.585,13 | 0,13 | 17.000,00 |
| 3 | 30/06/2005 | 91 | 1.818,95 | 17.000,00 | 3,65 | 13.685,60 | | 3,65 | | 0,73 | 28,00 | | 306.483,53 | 0,07 | 17.000,00 |
| 4 | 30/09/2005 | 92 | 2.240,33 | 17.000,00 | 0,08 | 317,84 | | 0,08 | | 0,01 | | | 153.867,66 | 0,00 | 17.000,00 |
| 5 | 31/12/2005 | 92 | 377,57 | 17.000,00 | 585,55 | 2.476,85 | | 0,72 | | 4,39 | 28,00 | 180,00 | 87.260,94 | 0,00 | 17.000,00 |
| 6 | 31/03/2006 | 90 | -3.092,98 | 17.000,00 | 4.462,50 | 186.082,83 | | 60,47 | | 33,46 | | | 6.278,65 | 0,00 | 17.000,00 |
| 7 | 30/06/2006 | 91 | -10.383,99 | 17.000,00 | 10.081,51 | 559.564,77 | | 189,32 | | 75,61 | 28,00 | | | | 17.000,00 |
| 8 | 30/09/2006 | 92 | 44.269,27 | 17.000,00 | 10.980,34 | 76.862,38 | | 26,84 | | 82,35 | 28,00 | | 3.979.333,47 | 1,01 | 17.000,00 |
| 9 | 31/12/2006 | 92 | 44.112,11 | 17.000,00 | | | | | | | | 180,00 | 3.983.155,71 | 20,18 | 17.000,00 |
| 10 | 31/03/2007 | 90 | 38.554,96 | 17.000,00 | | | | | | | | | 3.756.219,92 | 48,79 | 17.000,00 |
| 11 | 30/06/2007 | 91 | 33.458,14 | 17.000,00 | | | | | | | | | 3.265.676,70 | 41,85 | 17.000,00 |
| 12 | 30/09/2007 | 92 | 30.701,63 | 17.000,00 | | | | | | | | | 2.797.595,84 | 35,29 | 17.000,00 |
| 13 | 31/12/2007 | 92 | 26.952,59 | 17.000,00 | | | | | | | | | 2.599.591,10 | 32,54 | 17.000,00 |
| 14 | 31/03/2008 | 91 | 22.051,22 | 17.000,00 | | | | | | | | | 2.159.324,79 | 26,36 | 17.000,00 |
| 15 | 30/06/2008 | 91 | 19.446,54 | 17.000,00 | | | | | | | | | 1.895.954,74 | 22,66 | 17.000,00 |
| 16 | 30/09/2008 | 92 | 6.989,23 | 17.000,00 | | | | | | | | | 1.761.653,78 | 20,74 | 17.000,00 |
| 17 | 31/12/2008 | 92 | 1.076,88 | 17.000,00 | | | | | | | | 180,00 | 406.674,78 | 2,36 | 17.000,00 |
| 18 | 31/03/2009 | 90 | 1.632,95 | | 139,51 | 418,53 | | 0,12 | | 1,04 | | | 159.952,52 | 0,04 | 139,51 |
| 19 | 30/06/2009 | 91 | -1.941,28 | | 1.888,21 | 38.820,40 | | 11,69 | | 14,16 | 18,67 | | | | 1.888,21 |
| 20 | 30/09/2009 | 92 | -5.198,43 | | | 296.576,44 | | 77,67 | | | | | 46.695,99 | | 3.223,66 |
| 21 | 31/12/2009 | 92 | -10.623,91 | 17.000,00 | | 698.301,40 | | 210,44 | | | 85,00 | 180,00 | | | 17.000,00 |
| 22 | 31/03/2010 | 90 | -11.600,63 | 17.000,00 | | 1.056.122,95 | | 318,28 | | | 85,00 | | | | 17.000,00 |
| 23 | 30/06/2010 | 91 | -14.649,51 | 17.000,00 | | 1.168.929,83 | | 352,28 | | | 85,00 | | | | 17.000,00 |
| 24 | 30/09/2010 | 92 | -13.811,39 | 17.000,00 | | 1.231.468,95 | | 371,12 | | | 85,00 | | | | 17.000,00 |
| 25 | 31/12/2010 | 92 | -15.913,43 | 17.000,00 | | 1.136.693,57 | 257.291,40 | 342,56 | 82,47 | 831,71 | 180,00 | | | | 17.000,00 |
| 26 | 31/03/2011 | 90 | -16.285,44 | 17.000,00 | | 1.434.621,82 | | 432,53 | | | 85,00 | | | | 17.000,00 |
| 27 | 30/06/2011 | 91 | -13.417,82 | 17.000,00 | | 1.359.657,10 | | 425,43 | | | 85,00 | | | | 17.000,00 |
| 28 | 30/09/2011 | 92 | -14.097,62 | 17.000,00 | | 1.282.826,27 | | 404,62 | | | 85,00 | | | | 17.000,00 |

A questo punto il software verificherà la *classe di importo* ai fini della corretta individuazione della categoria di appartenenza per la determinazione del tasso soglia di riferimento ex art. 2 L.108/96, nonché i tassi debitori e creditori effettivi praticati, ai fini della individuazione di eventuali violazioni degli obblighi di trasparenza fissati dal testo unico bancario.

La verifica dell'usura e la formula per il calcolo del TEG

Per la verifica dell'usura sopravvenuta, e più specificatamente ai fini della determinazione dei tassi effettivi globali applicati dalla Banca su ciascun trimestre, (si veda anche il nostro articolo "[La verifica dell'usura sui conti correnti](#)"), all'Utente è lasciata la più ampia libertà di scelta in merito alla formula da utilizzare tra:

1) TEG incluse cms: è la "formula classica" di matematica finanziaria per il calcolo di un tasso effettivo di interesse globale su base annua. Tiene conto di tutti gli interessi, gli oneri e le commissioni, ovvero del costo effettivo globale del finanziamento sostenuto dal debitore per il credito concesso e utilizzato e la sua espressione matematica è la seguente:

$$T.E.G. = \frac{(\text{interessi debitori} + c.m.s. + \text{oneri}) * 365}{\text{numeri debitori}}$$

2) TEG escluse cms: è la versione della formula classica rivista per tenere conto del fatto che in alcuni contenziosi è richiesta al consulente esplicitamente una valutazione dell'usura escludendo le commissioni di massimo scoperto:

$$T.E.G. = \frac{(\text{interessi debitori} + \text{oneri}) * 365}{\text{numeri debitori}}$$

3) Banca d'Italia 2006-2009: è la formula che Banca d'Italia dettava agli Intermediari finanziari vigilati per compiere la rilevazione statistica dei TEGM (tassi effettivi globali medi) ai sensi dell'art. 2 della legge sull'usura ed in vigore fino al 2009. Le commissioni di massimo scoperto risultano escluse dalla rilevazione del tasso effettivo globale e la sua espressione matematica è la seguente:

$$T.E.G. = \left(\frac{\text{interessi} * 365}{\text{numeri debitori}} + \frac{\text{oneri trimestre}}{\text{accordato}} \right)$$

4) Banca d'Italia 2009: è la formula contenuta nelle Istruzioni emanate dell'agosto del 2009. Comprende nel computo nel cms tra gli oneri, che sono però annualizzati e la sua espressione matematica è la seguente:

$$T.E.G. = \left(\frac{int * 365}{numeri debitori} + \frac{oneri annui + cms}{accordato} \right)$$

5) Banca d'Italia 2016: è la formula contenuta nelle Istruzioni emanate dall'Istituto di vigilanza nel luglio del 2016. Comprende nel computo degli oneri la *CIV - commissione di istruttoria veloce* - che ha sostituito la cms dopo la sua sostanziale abolizione da parte della legge n.2/2009. Gli oneri trimestrali sono moltiplicati per quattro e la sua formulazione matematica è la seguente.

$$T.E.G. = \left(\frac{int * 365}{numeri debitori} + \frac{oneri * 4}{accordato} \right)$$

6) Formula del T.A.E.G. per i conti correnti: è la formula che, in recepimento della Direttiva europea 2008/48/CE sui contratti di credito ai consumatori, con il D.lgs. n. 141 del 13 agosto 2010, il legislatore ha reso obbligatoria per l'indicazione del TAEG anche per i contratti di apertura di credito in conto corrente ed è stata pubblicata sul Supplemento alla Gazzetta ufficiale n. 40 del 16.02.2011. La sua espressione matematica è la seguente:

$$T.E.G. = \left(\frac{utilizzato + interessi + oneri}{utilizzato} \right)^t - 1$$

dove per "*utilizzato*" si intende l'importo del credito erogato al cliente per un determinato periodo di riferimento. Se la durata dell'affidamento non è nota, si assume un periodo di riferimento trimestrale ossia, $t=12/3$.

Di seguito si mostrano le selezioni delle formule per il calcolo del TEG disponibili nel software:

APPLICAZIONI

Dashboard

Verifiche Conto Corrente Trimestrale

Verifiche Conto Corrente Giornaliero

Verifiche Mutui e Finanziamenti

ORDINI E FATTURE

Elenco Ordini

Verifiche Conto Corrente Trimestrale

Progetto di esempio "Verifiche Conto Corrente Trimestrale"

Dati Rapporto Condizioni Contrattuali e Variazioni Estratti di c/c scalari Analisi Rapporto Configurazione Riconteggio Riconteggio Dati di Riepilogo

Elenco Trimestri

| | Fine Trimestre | Accordato | Classe di Importo | Oneri su Base Annuale | Riassunto Scalare Completo | Formula TEG | T.E.G. | Aliquota CMS | TEGM in Vigore | TEG in Vigore | CMS Media | Usura TEGM | Usura TSU | Usura CMS |
|----|----------------|-----------|-------------------|-----------------------|----------------------------|---|-----------|--------------|----------------|---------------|-----------|------------|-----------|-----------|
| 1 | 31/12/2004 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 1.076,48 | SI | T.E.G. incl. CMS | 15,327% | 0,360% | 9,440% | 14,160% | 0,730% | SI | SI | NO |
| 2 | 31/03/2005 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 724,54 | SI | T.E.G. incl. CMS | 13,608% | 0,352% | 9,510% | 14,285% | 0,760% | SI | NO | NO |
| 3 | 30/06/2005 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 521,33 | SI | T.E.G. escl. CMS | 86,359% | 20,000% | 9,500% | 14,250% | 0,760% | SI | SI | SI |
| 4 | 30/09/2005 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 391,01 | SI | Banca d'Italia 2006-2009 | 10,335% | 12,500% | 9,520% | 14,280% | 0,840% | SI | NO | SI |
| 5 | 31/12/2005 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 334,28 | SI | Banca d'Italia 2009 cms escluse | 3140,487% | 0,750% | 9,370% | 14,055% | 0,790% | SI | SI | NO |
| 6 | 31/03/2006 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 274,59 | SI | Banca d'Italia 2009 cms incluse tra gli ... | 18,424% | 0,750% | 9,380% | 14,070% | 0,820% | SI | SI | NO |
| 7 | 30/06/2006 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 349,47 | SI | Banca d'Italia oneri trimestrali x 4 | 19,108% | 0,750% | 9,490% | 14,235% | 0,800% | SI | SI | NO |
| 8 | 30/09/2006 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 459,81 | SI | T.A.E.G. | 65,148% | 0,750% | 9,580% | 14,370% | 0,810% | SI | SI | NO |
| 9 | 31/12/2006 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 427,42 | NO | T.E.G. incl. CMS | | | 9,800% | 14,700% | 0,740% | | | |
| 10 | 31/03/2007 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 393,96 | NO | T.E.G. incl. CMS | | | 9,940% | 14,910% | 0,740% | | | |
| 11 | 30/06/2007 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 290,35 | NO | T.E.G. incl. CMS | | | 9,900% | 14,850% | 0,720% | | | |
| 12 | 30/09/2007 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 180,00 | NO | T.E.G. incl. CMS | | | 9,960% | 14,940% | 0,720% | | | |
| 13 | 31/12/2007 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 0,00 | NO | T.E.G. incl. CMS | | | 9,950% | 14,925% | 0,700% | | | |
| 14 | 31/03/2008 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 0,00 | NO | T.E.G. incl. CMS | | | 9,840% | 14,760% | 0,700% | | | |
| 15 | 30/06/2008 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 0,00 | NO | T.E.G. incl. CMS | | | 9,880% | 14,820% | 0,660% | | | |
| 16 | 30/09/2008 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 0,00 | NO | T.E.G. incl. CMS | | | 9,870% | 14,805% | 0,660% | | | |
| 17 | 31/12/2008 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 180,00 | NO | T.E.G. incl. CMS | | | 10,090% | 15,135% | 0,670% | | | |
| 18 | 31/03/2009 | 139,51 | fino a 5.000 euro | 181,04 | SI | T.E.G. incl. CMS | 101,164% | 0,745% | 12,270% | 18,405% | 0,660% | SI | SI | NO |
| 19 | 30/06/2009 | 1.888,21 | fino a 5.000 euro | 213,87 | SI | T.E.G. incl. CMS | 41,859% | 0,750% | 11,790% | 17,685% | 0,660% | SI | SI | NO |
| 20 | 30/09/2009 | 3.223,66 | fino a 5.000 euro | 213,87 | SI | T.E.G. incl. CMS | 9,559% | | 11,590% | 17,385% | 0,650% | NO | NO | |
| 21 | 31/12/2009 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 298,87 | SI | T.E.G. incl. CMS | 24,851% | | 8,510% | 12,765% | 0,650% | SI | SI | |
| 22 | 31/03/2010 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 382,83 | SI | T.E.G. incl. CMS | 13,938% | | 9,590% | 14,385% | - | SI | NO | |
| 23 | 30/06/2010 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 435,00 | SI | T.E.G. incl. CMS | 13,654% | | 9,820% | 14,730% | - | SI | NO | |
| 24 | 30/09/2010 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 520,00 | SI | T.E.G. incl. CMS | 13,519% | | 9,140% | 13,710% | - | SI | NO | |
| 25 | 31/12/2010 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 1.266,71 | SI | T.E.G. incl. CMS | 37,619% | | 9,150% | 13,725% | - | SI | SI | |
| 26 | 31/03/2011 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 1.266,71 | SI | T.E.G. incl. CMS | 13,167% | | 9,020% | 13,530% | - | SI | NO | |
| 27 | 30/06/2011 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 1.266,71 | SI | T.E.G. incl. CMS | 13,702% | | 9,090% | 15,363% | - | SI | NO | |
| 28 | 30/09/2011 | 17.000,00 | oltre 5.000 euro | 1.266,71 | SI | T.E.G. incl. CMS | 13,931% | | 9,270% | 15,588% | - | SI | NO | |

La quantificazione dell'anatocismo

Sulla base dei dati inseriti, il software compirà in automatico una quantificazione del c.d. "effetto anatocistico", ovvero delle maggiori competenze in termini di interessi e commissioni addebitati per effetto della capitalizzazione delle competenze operata dalla Banca. A tal fine, è possibile selezionare le competenze da includere nella valutazione: nell'ultima colonna è possibile visualizzare, trimestre per trimestre, i maggiori importi addebitati a titolo di interessi e commissioni per via della capitalizzazione delle competenze (inclusi gli eventuali interessi attivi) operata dalla Banca.

| Verifiche Conto Corrente Trimestrale | | | | | | | | | | | | | | |
|--|----------------|--------------------------------------|--------------|-----------|-------------------------|-----------|-----------|---------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------------|-------------------|
| Progetto di esempio "Verifiche Conto Corrente Trimestrale" | | | | | | | | | | | | | | |
| Dati Rapporto | | Condizioni Contrattuali e Variazioni | | | Estratti di c/c scalari | | | Analisi Rapporto | | Configurazione Riconteggio | | Riconteggio | | Dati di Riepilogo |
| Analisi Rapporto | | | | | | | | | | | | | | |
| | Fine Trimestre | TAN debitore medio applicato | Aliquota CMS | T.E.G. | Usura TEGM | Usura TSU | Usura CMS | Competenze per valutazione anatocismo | Importo competenze attive valutate | Importo competenze passive valutate | Progressivo Competenze Attive | Progressivo Competenze Passive | Saldo pro competenza | |
| 1 | 31/12/2004 | 9,076% | 0,360% | 15,327% | SI | SI | NO | INTERESSI e CMS | 0,00 | 457,85 | 0,00 | 457,85 | | |
| 2 | 31/03/2005 | 9,813% | 0,352% | 13,608% | SI | NO | NO | NIENTE | 0,13 | 306,00 | 0,13 | 763,85 | | |
| 3 | 30/06/2005 | 9,735% | 20,000% | 86,359% | SI | SI | SI | TUTTO | 0,07 | 4,38 | 0,20 | 768,23 | | |
| 4 | 30/09/2005 | 9,187% | 12,500% | 10,335% | SI | NO | SI | INTERESSI e CMS | 0,00 | 0,09 | 0,20 | 768,32 | | |
| 5 | 31/12/2005 | 10,610% | 0,750% | 3140,487% | SI | SI | NO | INTERESSI e ONERI | 0,00 | 5,11 | 0,20 | 773,43 | | |
| 6 | 31/03/2006 | 11,861% | 0,750% | 18,424% | SI | SI | NO | INTERESSI | 0,00 | 93,93 | 0,20 | 867,36 | | |
| 7 | 30/06/2006 | 12,349% | 0,750% | 19,108% | SI | SI | NO | SOLO COMPETENZE PASSIVE | 0,00 | 264,93 | 0,20 | 1.132,29 | | |
| 8 | 30/09/2006 | 12,746% | 0,750% | 65,148% | SI | SI | NO | INTERESSI PASSIVI e ONERI | 1,01 | 109,19 | 1,21 | 1.241,48 | | |
| 9 | 31/12/2006 | 0,000% | | | | | | INTERESSI PASSIVI e ONERI | 20,18 | 0,00 | 21,39 | 1.241,48 | | |
| 10 | 31/03/2007 | 0,000% | | | | | | SOLO INTERESSI PASSIVI | 48,79 | 0,00 | 70,18 | 1.241,48 | | |
| 11 | 30/06/2007 | 0,000% | | | | | | CMS e ONERI | 41,85 | 0,00 | 112,03 | 1.241,48 | | |
| 12 | 30/09/2007 | 0,000% | | | | | | CMS | 35,29 | 0,00 | 147,32 | 1.241,48 | | |
| 13 | 31/12/2007 | 0,000% | | | | | | INTERESSI e CMS | 32,54 | 0,00 | 179,86 | 1.241,48 | | |
| 14 | 31/03/2008 | 0,000% | | | | | | INTERESSI e CMS | 26,36 | 0,00 | 206,22 | 1.241,48 | | |
| 15 | 30/06/2008 | 0,000% | | | | | | INTERESSI e CMS | 22,66 | 0,00 | 228,88 | 1.241,48 | | |
| 16 | 30/09/2008 | 0,000% | | | | | | INTERESSI e CMS | 20,74 | 0,00 | 249,62 | 1.241,48 | | |
| 17 | 31/12/2008 | 0,000% | | | | | | INTERESSI e CMS | 2,36 | 0,00 | 251,98 | 1.241,48 | | |
| 18 | 31/03/2009 | 10,465% | 0,745% | 101,164% | SI | SI | NO | INTERESSI e CMS | 0,04 | 1,16 | 252,02 | 1.242,64 | | |
| 19 | 30/06/2009 | 10,991% | 0,750% | 41,859% | SI | SI | NO | INTERESSI e CMS | 0,00 | 25,85 | 252,02 | 1.268,49 | | |
| 20 | 30/09/2009 | 9,559% | | 9,559% | NO | NO | | INTERESSI e CMS | 0,00 | 77,67 | 252,02 | 1.346,16 | | |
| 21 | 31/12/2009 | 11,000% | | 24,851% | SI | SI | | INTERESSI e CMS | 0,00 | 210,44 | 252,02 | 1.556,60 | | |
| 22 | 31/03/2010 | 11,000% | | 13,938% | SI | NO | | INTERESSI e CMS | 0,00 | 318,28 | 252,02 | 1.874,88 | | |
| 23 | 30/06/2010 | 11,000% | | 13,654% | SI | NO | | INTERESSI e CMS | 0,00 | 352,28 | 252,02 | 2.227,16 | | |
| 24 | 30/09/2010 | 11,000% | | 13,519% | SI | NO | | INTERESSI e CMS | 0,00 | 371,12 | 252,02 | 2.598,28 | | |
| 25 | 31/12/2010 | 11,129% | | 37,619% | SI | SI | | INTERESSI e CMS | 0,00 | 425,03 | 252,02 | 3.023,31 | | |
| 26 | 31/03/2011 | 11,005% | | 13,167% | SI | NO | | INTERESSI e CMS | 0,00 | 432,53 | 252,02 | 3.455,84 | | |
| 27 | 30/06/2011 | 11,421% | | 13,702% | SI | NO | | INTERESSI e CMS | 0,00 | 425,43 | 252,02 | 3.881,27 | | |

Il riconteggio del saldo conto

Terminata la fase di inserimento dati ed analisi, sarà possibile procedere al ricalcolo del saldo di conto corrente secondo le anomalie riscontrate e/o secondo le richieste del Giudice. Grazie alla più ampia flessibilità prevista, sarà possibile *stornare*, per ciascun trimestre, in tutto o in parte le competenze addebitate dalla Banca a titolo di: interessi debitori entro fido, interessi debitori extra fido, cms e oneri, secondo varie combinazioni delle stesse.

Verifiche finanziamenti.it

APPLICAZIONI

Dashboard

Verifiche Conto Corrente Trimestrale

Verifiche Conto Corrente Giornaliero

Verifiche Mutui e Prestiti

ORDINI E FATTURE

Elenco Ordini

AREA ADMIN

Utenti collegati

Configurazione server

Gestione Utenti

DATI

Anatocismo Trimestrale

Anatocismo Giornaliero

Verifiche Finanziamenti

Carrelli

Abbonamenti

Ordini

Utenti

Verifiche Conto Corrente Trimestrale

Progetto di esempio "Verifiche Conto Corrente Trimestrale"

Debug FCE

Dati Rapporto Condizioni Contrattuali e Variazioni Estratti di c/o scalari Analisi Rapporto Configurazione Riconteggio Riconteggio Dati di Riepilogo

Riconteggio

| | Fine Trimestre | Giorni | Usura TEGM | Usura TSU | Usura CMS | Competenze addebitate | Competenze accreditate | Competenze da stornare | Competenze attive stornate | Competenze passive stornate | Progr. Comp. Attive Stornate | Progr. Comp. Passive Stornate | Competenze Stornate | Progr. Comp. Stornate | Saldo Post Stor |
|----|----------------|--------|------------|-----------|-----------|-----------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------|
| 1 | 31/12/2004 | 02 | SI | SI | NO | 659,85 | 0,00 | TUTTO | 0,00 | 659,85 | 0,00 | 659,85 | 659,85 | 659,85 | -16.102,2 |
| 2 | 31/03/2005 | 00 | SI | NO | NO | 334,00 | 0,19 | NIENTE | 0,13 | 306,00 | 0,13 | 995,85 | 305,87 | 995,72 | 10.962,2 |
| 3 | 30/06/2005 | 01 | SI | SI | SI | 32,38 | 0,07 | TUTTO | 0,07 | 32,38 | 0,20 | 998,23 | 32,31 | 998,03 | 2.816,1 |
| 4 | 30/09/2005 | 02 | SI | SI | SI | 0,09 | 0,00 | INTERESSI e CMS | 0,00 | 0,09 | 0,20 | 998,32 | 0,09 | 998,12 | 3.228,1 |
| 5 | 31/12/2005 | 02 | SI | SI | NO | 213,11 | 0,00 | INTERESSI e ONERI | 0,00 | 213,11 | 0,20 | 1.211,43 | 213,11 | 1.211,23 | 1.588,1 |
| 6 | 31/03/2006 | 00 | SI | NO | NO | 93,93 | 0,00 | INTERESSI | 0,00 | 93,93 | 0,20 | 1.305,36 | 93,93 | 1.305,16 | -1.787,1 |
| 7 | 30/06/2006 | 01 | SI | SI | NO | 292,93 | 0,00 | SOLO COMPETENZE PASSIVE | 0,00 | 292,93 | 0,20 | 1.598,29 | 292,93 | 1.598,09 | -8.785,1 |
| 8 | 30/09/2006 | 02 | SI | SI | NO | 137,19 | 1,01 | INTERESSI PASSIVI e CMS | 1,01 | 137,19 | 1,21 | 1.735,48 | 136,18 | 1.734,27 | 46.003,1 |
| 9 | 31/12/2006 | 01 | | | | 180,00 | 20,18 | INTERESSI PASSIVI e ONERI | 20,18 | 0,00 | 21,39 | 1.735,48 | -20,18 | 1.714,09 | 45.828,1 |
| 10 | 31/03/2007 | 00 | | | | 0,00 | 48,79 | SOLO INTERESSI PASSIVI | 48,79 | 0,00 | 70,18 | 1.735,48 | -48,79 | 1.665,30 | 40.220,1 |
| 11 | 30/06/2007 | 01 | | | | 0,00 | 41,85 | CMS e ONERI | 41,85 | 0,00 | 112,03 | 1.735,48 | -41,85 | 1.623,45 | 35.081,1 |
| 12 | 30/09/2007 | 02 | | | | 0,00 | 35,29 | INTERESSI e CMS | 35,29 | 0,00 | 147,32 | 1.735,48 | -35,29 | 1.588,16 | 32.289,1 |
| 13 | 31/12/2007 | 02 | | | | 0,00 | 32,54 | INTERESSI e CMS | 32,54 | 0,00 | 179,86 | 1.735,48 | -32,54 | 1.555,62 | 28.508,1 |
| 14 | 31/03/2008 | 01 | | | | 0,00 | 26,38 | INTERESSI e CMS | 26,38 | 0,00 | 208,22 | 1.735,48 | -26,38 | 1.529,28 | 23.580,1 |
| 15 | 30/06/2008 | 01 | | | | 0,00 | 22,66 | INTERESSI e CMS | 22,66 | 0,00 | 228,88 | 1.735,48 | -22,66 | 1.506,60 | 20.953,1 |
| 16 | 30/09/2008 | 02 | | | | 0,00 | 20,74 | INTERESSI e CMS | 20,74 | 0,00 | 249,82 | 1.735,48 | -20,74 | 1.485,86 | 8.475,1 |
| 17 | 31/12/2008 | 02 | | | | 180,00 | 2,38 | INTERESSI e CMS | 2,38 | 0,00 | 251,98 | 1.735,48 | -2,38 | 1.483,50 | 2.560,1 |
| 18 | 31/03/2009 | 00 | SI | SI | NO | 1,16 | 0,04 | TUTTO | 0,04 | 1,16 | 252,02 | 1.736,84 | 1,12 | 1.484,82 | 3.117,1 |
| 19 | 30/06/2009 | 01 | SI | SI | NO | 44,52 | 0,00 | TUTTO | 0,00 | 44,52 | 252,02 | 1.731,19 | 44,52 | 1.529,14 | -412,1 |
| 20 | 30/09/2009 | 02 | SI | NO | | 77,67 | 0,00 | INTERESSI e CMS | 0,00 | 77,67 | 252,02 | 1.888,83 | 77,67 | 1.606,81 | -3.591,1 |
| 21 | 31/12/2009 | 02 | SI | NO | | 475,44 | 0,00 | TUTTO | 0,00 | 475,44 | 252,02 | 2.334,27 | 475,44 | 2.082,25 | -8.541,1 |
| 22 | 31/03/2010 | 00 | SI | NO | | 403,28 | 0,00 | INTERESSI e CMS | 0,00 | 318,28 | 252,02 | 2.882,59 | 318,28 | 2.400,83 | -9.200,1 |
| 23 | 30/06/2010 | 01 | SI | NO | | 437,28 | 0,00 | INTERESSI e CMS | 0,00 | 352,28 | 252,02 | 3.004,83 | 352,28 | 2.752,81 | -11.896,1 |
| 24 | 30/09/2010 | 02 | SI | SI | | 458,12 | 0,00 | INTERESSI e CMS | 0,00 | 371,12 | 252,02 | 3.375,95 | 371,12 | 3.123,93 | -10.687,1 |
| 25 | 31/12/2010 | 02 | SI | SI | | 1.436,74 | 0,00 | TUTTO | 0,00 | 1.436,74 | 252,02 | 4.812,09 | 1.436,74 | 4.860,67 | -11.352,1 |

Verifiche Mutui e Finanziamenti

ORDINI E FATTURE

Elenco Ordini

SCALARE RICALCOLATO

Riconteggio

| | Fine Trimestre | Giorni | Usura TEGM | Usura TSU | Usura CMS | Int. Attivi Riconteggiati | Capitalizzazione IntAttivi | Ricont. Int. Pass. Entro Fido | Tasso Ricont. Entro Fido | Int. Pass. Ricont. Entro Fido | Capit. Int. Passivi Entro Fido | Ricont. Int. Passivi Extra Fido | Tasso Ricont. Extra Fido | Int. Passivi Ricont. Extra Fido | Capitaliz. Int. Passivi Extra Fido | Ricont. Int. Passivi Extra Fido |
|----|----------------|--------|------------|-----------|-----------|---------------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| 1 | 31/12/2004 | 02 | SI | SI | NO | 0,00 | Semplice | Zero | 0,000% | 0,00 | Semplice | BOT min | 1,978% | 1,38 | Semplice | |
| 2 | 31/03/2005 | 00 | SI | NO | NO | 31,41 | Semplice | BOT min | 2,027% | 40,67 | Semplice | BOT min | 2,027% | 0,49 | Semplice | |
| 3 | 30/06/2005 | 01 | SI | SI | SI | 34,54 | Semplice | Zero | 1,000% | 0,00 | Semplice | BOT min | 2,003% | 0,00 | Semplice | |
| 4 | 30/09/2005 | 02 | SI | NO | SI | 15,94 | Semplice | Legale | 1,003% | 0,00 | Semplice | BOT min | 2,003% | 0,00 | Semplice | |
| 5 | 31/12/2005 | 02 | SI | SI | NO | 14,03 | Semplice | BOT min | 1,000% | 0,00 | Semplice | BOT min | 2,003% | 0,00 | Semplice | |
| 6 | 31/03/2006 | 00 | SI | SI | NO | 0,89 | Semplice | BOT max | 1,000% | 0,00 | Semplice | BOT min | 2,003% | 0,00 | Semplice | |
| 7 | 30/06/2006 | 01 | SI | SI | NO | 0,00 | Semplice | TSU | 1,000% | 0,00 | Semplice | BOT min | 2,003% | 0,00 | Semplice | |
| 8 | 30/09/2006 | 02 | SI | SI | NO | 448,89 | Semplice | TEGM | 1,000% | 0,00 | Semplice | BOT min | 2,104% | 0,00 | Semplice | |
| 9 | 31/12/2006 | 02 | SI | SI | | 425,03 | Semplice | Conto Medio | 1,000% | 0,00 | Semplice | BOT min | 2,041% | 0,00 | Semplice | |
| 10 | 31/03/2007 | 00 | | | | 426,26 | Semplice | Conto Entro Fido | 1,940% | 0,00 | Semplice | BOT min | 2,040% | 0,00 | Semplice | |
| 11 | 30/06/2007 | 01 | | | | 413,89 | Semplice | Conto Extra Fido | 3,210% | 0,00 | Semplice | BOT min | 3,210% | 0,00 | Semplice | |
| 12 | 30/09/2007 | 02 | | | | 360,05 | Semplice | Manuale | 3,604% | 0,00 | Semplice | BOT min | 3,604% | 0,00 | Semplice | |
| 13 | 31/12/2007 | 02 | | | | 333,51 | Semplice | BOT min | 3,726% | 0,00 | Semplice | BOT min | 3,726% | 0,00 | Semplice | |
| 14 | 31/03/2008 | 01 | | | | 1.379,83 | Semplice | BOT min | 3,412% | 0,00 | Semplice | BOT min | 3,412% | 0,00 | Semplice | |
| 15 | 30/06/2008 | 01 | | | | 258,31 | Semplice | BOT min | 3,412% | 0,00 | Semplice | BOT min | 3,412% | 0,00 | Semplice | |
| 16 | 30/09/2008 | 02 | | | | 246,55 | Semplice | BOT min | 3,412% | 0,00 | Semplice | BOT min | 3,412% | 0,00 | Semplice | |
| 17 | 31/12/2008 | 02 | SI | SI | | 71,82 | Semplice | BOT min | 2,633% | 0,00 | Semplice | BOT min | 2,633% | 0,00 | Semplice | |
| 18 | 31/03/2009 | 00 | SI | SI | NO | 41,73 | Semplice | BOT min | 1,315% | 0,00 | Semplice | BOT min | 1,315% | 0,00 | Semplice | |
| 19 | 30/06/2009 | 01 | SI | SI | NO | 22,52 | Semplice | BOT min | 1,137% | 0,00 | Semplice | BOT min | 1,137% | 0,00 | Semplice | |
| 20 | 30/09/2009 | 02 | SI | NO | | 0,00 | Semplice | BOT min | 0,741% | 1,36 | Semplice | BOT min | 0,741% | 0,00 | Semplice | |
| 21 | 31/12/2009 | 02 | SI | SI | | 0,00 | Semplice | BOT min | 0,741% | 10,25 | Semplice | BOT min | 0,741% | 0,00 | Semplice | |
| 22 | 31/03/2010 | 00 | SI | NO | | 0,00 | Semplice | BOT min | 0,741% | 18,77 | Semplice | BOT min | 0,741% | 0,00 | Semplice | |
| 23 | 30/06/2010 | 01 | SI | NO | | 0,00 | Semplice | BOT min | 0,741% | 18,31 | Semplice | BOT min | 0,741% | 0,00 | Semplice | |
| 24 | 30/09/2010 | 02 | SI | NO | | 0,00 | Semplice | BOT min | 0,741% | 18,75 | Semplice | BOT min | 0,741% | 0,00 | Semplice | |

A questo punto viene lasciata all'utente la più ampia scelta anche il merito alle modalità di riconteggio, ovvero:

1. I tassi d'interesse attivi e passivi con cui eseguire il riconteggio degli interessi, scegliendo tra: tassi conto, tasso zero ex art. 1815 c.c. secondo comma, tassi sostitutivi BOT ex art. 117 del T.U.B, tassi legali, tassi soglia (tempo per tempo vigenti) o tassi impostati manualmente.

2.L'aliquota delle cms, scegliendo tra aliquota conto, aliquota media, zero, aliquota impostata manualmente.

3.gli oneri da riconteggiare per ciascun trimestre.

4.Le modalità di capitalizzazione: il software permette l'eliminazione dell'anatocismo, ovvero la capitalizzazione semplice. E' tuttavia possibile eventualmente procedere alla trimestrale, semestrale ed anche annuale si sensi dell'art. 17-bis della legge n. 49/2016 di conversione del "decreto banche" n. 18/2016.

Il risultato finale e la generazione della perizia

Mano a mano che l'utente procede nelle impostazioni di ricalcolo (configurabili anche in maniera massiva) il software visualizzerà in tempo reale la differenza saldi per ciascun trimestre, con l'automatica rilevazione delle rimesse solutorie.

| Dati Banca | Dati Riconteggio | Totale da Ripetere |
|--|--|---------------------------------|
| Numero conto 231 | Saldo post storno 15.927,32 | Totale da ripetere 18.860,43 |
| Saldo Banca 0,00 | Interessi attivi riconteggiati 4.520,85 | |
| Interessi addebitati Entro Fido 7.054,75 | Interessi entro fido riconteggiati 474,78 | |
| Interessi addebitati Extra Fido 163,58 | Interessi extra fido riconteggiati 1,80 | |
| CMS addebitate 344,02 | CMS riconteggiate 0,00 | |
| Oneri addebitati 7.716,09 | Oneri riconteggiati 0,00 | |
| Totale competenze addebitate 16.170,34 | Saldo finale riconteggio 19.980,50 | |
| Totale competenze accreditate 252,02 | Differenza saldi 19.980,50 | |
| Competenze stornate per riconteggio 15.927,32 | Importi irripetibili 1.314,07 | |

[Salva](#)
[Esporta](#)
[Elimina](#)
[Genera Pratica](#)
[Scarica Manuale](#)

A questo punto, non resterà da fare altro che premere il pulsante “Genera Pratica” per avere direttamente sul proprio pc una perizia econometrica completa di tabelle, normativa e giurisprudenza sempre aggiornate. Di cui sotto è possibile visualizzare un fac-simile.