



VERIFICHE FINANZIAMENTI

SOFTWARE PER LA VERIFICA DI USURA ED ANATOCISMO SUI FINANZIAMENTI

Guida Breve all'utilizzo del software

Verifiche Mutui & Prestiti Regime Composto e Semplice

Inserisci i dati relativi al finanziamento da analizzare: data di stipula, tipologia di finanziamento (mutui, leasing, cessione del quinto, etc.), tipologia di ammortamento se francese (indicizzato o rata-fissa, tedesco o italiano). Seleziona la tipologia di tasso tra fisso, variabile o misto ed in quest'ultimo caso l'indice di riferimento (TASSO BCE, Eurirs, Euribor), nonché il tasso di mora indicato in contratto

Verifiche Mutui e Prestiti Regime Composto e Semplice

Antonio Rossi Contro Banca del Monte

Dati Rapporto Definizione Ammortamento Riproduzione piano ammortamento Verifica Anatocismo Ammortamento Pagamenti e verifica usura

Verifica Anatocismo Pagamenti Configurazione Riconteggio Ammortamento ricalcolato RIC Ammortamento ricalcolato RIS Dati di Riepilogo

Ammortamento

Data erogazione * Tipologia Ammortamento

31/01/2005 FRANCESE

Durata in anni Freq. Pagamenti Rate totali

10 Mensile 120

Tasso d'interesse TAN fisso/iniziale

FISSO 4,250

Tasso Period Eq. Divisore TAN

360

Scadenza Rata Rata Iniziale/Fissa

Fine mese 1.024,38

Condizioni di Tasso Variabile/Misto

Variabile da rata Variabile a rata Indice riferim. tasso variabile

5 120 EURIBOR 1 MESE

Periodicità indice Arrotondamento Variaz. tasso

Giornaliera 5 cent superiore Mensile

Misura tempo preced. variaz. GG/MM precedente la variaz.

Giorni 2

Spread (%) Cap Floor

Preammortamento

Unità di tempo Durata Freq. Pagamenti Rate totali Tan PreAmm TAN PreAmm

Giorni 10 Mensile 1 Come Ammortamento 4,250

Scadenza Rata Divisore TAN Somma nella prima rata (GIORNI) Scad. prima rata (MESI)

Fine mese 365 SI

Tasso di mora

Modalità di determinazione Maggiorazione Tasso fisso di mora Considera Int. Mora per usura

Maggiorazione rispetto al TAN 2,00 6,25 SI

Moratoria

Nr Rate Dalla Rata TAN Moratoria Tipologia

Intera Rata

Genera Piano Ammortamento e Verifica TAEG

Genera Piano Ammortamento e Verifica TAEG

Verifica Tassi annui effettivi ed Usura Contrattuale

TAE Interessi Corrispettivi (%)	TAE Interessi di Mora (%)	TAEG alla stipula (%)	TAEG Ammortamento (%)
4,334	6,250	4,723	3,106
Tasso soglia in vigore (%)	TEGM in vigore (%)	Superam. TEGM	Superam. Tasso soglia
8,340	5,560	SI	NO

Verifica Usura Contrattuale

Inseriti i dati il software verificherà in automatico il Taeg e l'eventuale presenza di usura contrattuale confrontando separatamente con il tasso soglia sia il tasso annuo effettivo fissato per gli interessi corrispettivi che il TAEG e, su opzione selezionabile dall'utente, il tasso di mora.

Moratoria				Genera Piano Ammortamento e Verifica TAEG	
Nr Rate	Dalla Rata	TAN Moratoria	Tipologia	Genera Piano Ammortamento e Verifica TAEG	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Intera Rata		
Verifica Tassi annuali effettivi ed Usura Contrattuale					
TAE Interessi Corrispettivi (%)	TAE Interessi di Mora (%)	TAEG alla stipula (%)	TAEG Ammortamento (%)		
<input type="text" value="4,334"/>	<input type="text" value="6,250"/>	<input type="text" value="4,723"/>	<input type="text" value="3,106"/>		
Tasso soglia in vigore (%)	TEGM in vigore (%)	Superam. TEGM	Superam. Tasso soglia		
<input type="text" value="8,340"/>	<input type="text" value="5,560"/>	<input type="text" value="SI"/>	<input type="text" value="NO"/>		

Contemporaneamente all'usura il software rideterminerà il piano di ammortamento Secondo il Regime della Capitalizzazione Semplice.

Verifiche Mutui e Prestiti Regime Composto e Semplice

Antonio Rossi Contro Banca del Monte

[Dati Rapporto](#)
 [Definizione Ammortamento](#)
 [Riproduzione piano ammortamento](#)
 [Verifica Anatocismo Ammortamento](#)
 [Pagamenti e verifica usura](#)

[Verifica Anatocismo Pagamenti](#)
 [Configurazione Riconteggio](#)
 [Ammortamento ricalcolato RIC](#)
 [Ammortamento ricalcolato RIS](#)
 [Dati di Riepilogo](#)

Totale int dovuti RIC		Totale Int Anatocistici		Tot Int Dovuti al netto Anatocismo		Debito Compl depurato Anatocismo	
<input type="text" value="23.041,48"/>		<input type="text" value="5.343,81"/>		<input type="text" value="17.697,67"/>		<input type="text" value="117.697,67"/>	
Tasso Equivalente		Importo Rata RIS					
<input type="text" value="11,48687"/>		<input type="text" value="0,000"/>					

Verifica Anatocismo nell'Ammortamento

	Scadenza Rata	Periodo	Importo Rata RIC	Quota Interessi	Quota capitale	Debito residuo in quota capitale RIC	Importo Rata RIS	Quota Interessi RIS	Quota capitale RIS	Debito residuo in quota capitale RIS	TAN	Coefficiente att	TAN Attualizzato	Diff RIC-RIS
1	31/01/2005	0	0,00		0,00	100.000,00	0,00			100.000,00	4,250%	0,702	2,975%	0,00
2	31/03/2005	1	1.140,81	470,81	670,21	99.329,79	980,81	249,16	731,66	99.268,34	4,250%	0,704	2,990%	160,00
3	30/04/2005	2	1.024,38	351,79	672,58	98.657,21	980,81	247,95	732,86	98.535,48	4,250%	0,705	2,997%	43,56
4	31/05/2005	3	1.024,38	349,41	674,96	97.982,24	980,81	246,74	734,08	97.801,41	4,250%	0,707	3,005%	43,56
5	30/06/2005	4	1.024,38	347,02	677,35	97.304,89	980,81	245,51	735,30	97.066,11	4,250%	0,709	3,012%	43,56
6	31/07/2005	5	1.024,38	344,62	679,75	96.625,14	980,81	244,28	736,53	96.329,57	4,250%	0,711	3,020%	43,56
7	31/08/2005	6	1.024,38	342,21	682,16	95.942,97	980,81	243,04	737,77	95.591,80	4,250%	0,712	3,028%	43,56
8	30/09/2005	7	1.024,38	339,80	684,58	95.258,40	980,81	241,79	739,03	94.852,77	4,250%	0,714	3,035%	43,56
9	31/10/2005	8	1.024,38	337,37	687,00	94.571,40	980,81	240,53	740,29	94.112,49	4,250%	0,716	3,043%	43,56
10	30/11/2005	9	1.024,38	334,94	689,43	93.881,96	980,81	239,26	741,56	93.370,93	4,250%	0,718	3,051%	43,56
11	31/12/2005	10	1.024,38	332,50	691,88	93.190,08	980,81	237,98	742,84	92.628,09	4,250%	0,720	3,058%	43,56
12	31/01/2006	11	1.024,38	330,05	694,33	92.495,76	980,81	236,69	744,13	91.883,97	4,250%	0,721	3,066%	43,56
13	28/02/2006	12	1.024,38	327,59	696,79	91.798,97	980,81	235,39	745,43	91.138,54	4,250%	0,723	3,074%	43,56
14	31/03/2006	13	1.024,38	325,12	699,25	91.099,72	980,81	234,08	746,74	90.391,80	4,250%	0,725	3,082%	43,56
15	30/04/2006	14	1.024,38	322,64	701,73	90.397,99	980,81	232,76	748,06	89.643,75	4,250%	0,727	3,090%	43,56
16	31/05/2006	15	1.024,38	320,16	704,22	89.693,77	980,81	231,43	749,39	88.894,36	4,250%	0,729	3,098%	43,56
17	30/06/2006	16	1.024,38	317,67	706,71	88.987,06	980,81	230,09	750,73	88.143,63	4,250%	0,731	3,106%	43,56
18	31/07/2006	17	1.024,38	315,16	709,21	88.277,85	980,81	228,73	752,08	87.391,55	4,250%	0,733	3,114%	43,56
19	31/08/2006	18	1.024,38	312,65	711,72	87.566,12	980,81	227,37	753,44	86.638,11	4,250%	0,735	3,122%	43,56
20	30/09/2006	19	1.024,38	310,13	714,25	86.851,88	980,81	226,00	754,81	85.883,30	4,250%	0,737	3,130%	43,56
21	31/10/2006	20	1.024,38	307,60	716,77	86.135,10	980,81	224,62	756,20	85.127,10	4,250%	0,738	3,138%	43,56
22	30/11/2006	21	1.024,38	305,06	719,31	85.415,79	980,81	223,22	757,59	84.369,51	4,250%	0,740	3,147%	43,56
23	31/12/2006	22	1.024,38	302,51	721,86	84.693,93	980,81	221,82	758,99	83.610,52	4,250%	0,742	3,155%	43,56
24	31/01/2007	23	1.024,38	299,96	724,42	83.969,51	980,81	220,40	760,41	82.850,11	4,250%	0,744	3,163%	43,56
25	28/02/2007	24	1.024,38	297,39	726,98	83.242,53	980,81	218,98	761,84	82.088,27	4,250%	0,746	3,172%	43,56

Verifica Usura Sopravvenuta

L'usura sopravvenuta potrà essere verificata una volta generato il piano dei pagamenti. Il software consentirà non solo in questa sezione di verificare il superamento del tasso soglia avvenuto nel corso dei pagamenti ma, di inserire eventuali pagamenti effettuati in ritardo, calcolare l'incidenza sul TAEG di un eventuale estinzione anticipata e simulare gli interessi di mora. Inoltre premendo sul pulsante "Verifica Anatocismo Pagamenti", il software rielaborerà il piano dei pagamenti quantificando l'effetto anatocistico generato dalla capitalizzazione composta.

Verifiche Mutui e Prestiti Regime Composto e Semplice

Antonio Rossi Contro Banca del Monte

Dati Rapporto Definizione Ammortamento Riproduzione piano ammortamento Verifica Anatocismo Ammortamento **Pagamenti e verifica usura**

Verifica Anatocismo Pagamenti Configurazione Riconteggio Ammortamento ricalcolato RIC Ammortamento ricalcolato RIS Dati di Riepilogo

T.A.E. Mora applicato TAEG (%) Simula Mora A partire dalla rata nr: Aliq penale est. ant(%) Tot pagam effettuati

Importo rata NO 10.370,19

Opzioni Verifica Usura Deb Res Ultimo Pag Interessi usurari Deb. netto int. usurari Tot interessi e spese

Considera qualsiasi interesse 93.190,08 0,00 91.040,07 3.560,28

Verifica Anatocismo Pagamenti

Pagamenti e verifica usura

	Scadenza Rata	Periodo	Importo Rate	Data Pagamenti	Giorni Mora	Importo Pagamenti	Quota Interessi	Quota capitale	Spese fisse per rata	Interessi di mora	Debito residuo	Debito estinto	Erogazioni di capitale	T.A.N. int corr. applicato	Tasso Effettivo int. corrispettivi	Tasso Mo contrattua
1	31/01/2005	0	0,00	31/01/2005	0			0,00			100.000,00	0,00		4,250%	4,334%	6,25%
2	31/03/2005	1	1.140,81	31/03/2005	0	1.141,81	470,61	670,21	1,00		99.329,79	670,21		4,250%	2,911%	6,25%
3	30/04/2005	2	1.024,38	30/04/2005	0	1.025,38	351,79	672,58	1,00		98.657,21	1.342,79		4,250%	4,309%	6,25%
4	31/05/2005	3	1.024,38	31/05/2005	0	1.025,38	349,41	674,96	1,00		97.982,24	2.017,76		4,250%	4,170%	6,25%
5	30/06/2005	4	1.024,38	30/06/2005	0	1.025,38	347,02	677,35	1,00		97.304,89	2.695,11		4,250%	4,309%	6,25%
6	31/07/2005	5	1.024,38	31/07/2005	0	1.025,38	344,62	679,75	1,00		96.625,14	3.374,86		4,250%	4,170%	6,25%
7	31/08/2005	6	1.024,38	31/08/2005	0	1.025,38	342,21	682,16	1,00		95.942,97	4.057,03		4,250%	4,170%	6,25%
8	30/09/2005	7	1.024,38	30/09/2005	0	1.025,38	339,80	684,58	1,00		95.258,40	4.741,60		4,250%	4,309%	6,25%
9	31/10/2005	8	1.024,38	31/10/2005	0	1.025,38	337,37	687,00	1,00		94.571,40	5.428,60		4,250%	4,170%	6,25%
10	30/11/2005	9	1.024,38	30/11/2005	0	1.025,38	334,94	689,43	1,00		93.881,96	6.118,04		4,250%	4,309%	6,25%
11	31/12/2005	10	1.024,38	31/12/2005	0	1.025,38	332,50	691,88	1,00		93.190,08	6.809,92		4,250%	4,170%	6,25%

Verifiche Mutui e Prestiti Regime Composto e Semplice

Antonio Rossi Contro Banca del Monte

Dati Rapporto Definizione Ammortamento Riproduzione piano ammortamento Verifica Anatocismo Ammortamento **Pagamenti e verifica usura**

Verifica Anatocismo Pagamenti Configurazione Riconteggio Ammortamento ricalcolato RIC Ammortamento ricalcolato RIS Dati di Riepilogo

Totale int pagati RIC Totale Int Anatocistici Tot Int Dovuti al netto Anatocismo Debito Compl depurato Anatocismo

3.550,28 552,05 2.998,22 552,05

Verifica Anatocismo nei Pagamenti

	Periodo	Data Pagamenti	Importo Pagamenti	Giorni Mora	Quota Interessi	Quota capitale	Spese fisse per rata	Interessi mora	Debito residuo in quota capitale RIC	Importo rata RIS	Quota interessi RIS	Quota capitale RIS	Debito residuo in quota capitale RIS	T.A.N. int corr. applicato	Coeff. di Attualizz Int Cor
1	0	31/01/2005			0,00				100.000,00				100.000,00	4,250%	0,702
2	1	31/03/2005	1.141,81		470,61	670,21	1,00		99.329,79			731,66	98.858,19	4,250%	0,704
3	2	30/04/2005	1.025,38		351,79	672,58	1,00		98.657,21			732,86	97.832,81	4,250%	0,705
4	3	31/05/2005	1.025,38		349,41	674,96	1,00		97.982,24			734,08	96.807,44	4,250%	0,707
5	4	30/06/2005	1.025,38		347,02	677,35	1,00		97.304,89			735,30	95.782,06	4,250%	0,709
6	5	31/07/2005	1.025,38		344,62	679,75	1,00		96.625,14			736,53	94.756,68	4,250%	0,711
7	6	31/08/2005	1.025,38		342,21	682,16	1,00		95.942,97			737,77	93.731,31	4,250%	0,712
8	7	30/09/2005	1.025,38		339,80	684,58	1,00		95.258,40			739,03	92.705,93	4,250%	0,714
9	8	31/10/2005	1.025,38		337,37	687,00	1,00		94.571,40			740,29	91.680,56	4,250%	0,716
10	9	30/11/2005	1.025,38		334,94	689,43	1,00		93.881,96			741,56	90.655,18	4,250%	0,718
11	10	31/12/2005	1.025,38		332,50	691,88	1,00		93.190,08			742,84	89.629,81	4,250%	0,720

A questo punto sulla base delle anomalie riscontrate, (superamento dei tassi soglia, tassi effettivi globali diversi e superiori rispetto a quelli pattuiti, contestazione dell'anatocismo nel flusso dei pagamenti) è possibile decidere come effettuare il ricalcolo nel piano dei pagamenti se alla francese, a quote capitali costanti, nonché il tasso al quale effettuare il ricalcolo per tutte le rate o quelle usurarie.

Verifiche Mutui e Prestiti Regime Composto e Semplice

Antonio Rossi Contro Banca del Monte

[Dati Rapporto](#)
 [Definizione Ammortamento](#)
 [Riproduzione piano ammortamento](#)
 [Verifica Anatocismo Ammortamento](#)
 [Pagamenti e verifica usura](#)

[Verifica Anatocismo Pagamenti](#)
 Configurazione Riconteggio
 [Ammortamento ricalcolato RIC](#)
 [Ammortamento ricalcolato RIS](#)
 [Dati di Riepilogo](#)

Configurazione Ammortamento Riconteggio

Debito da riconteggiare <input type="text" value="100000,00"/>	Recupera Spese Iniziali <input type="text" value="NO"/>
Maxi canone iniziale (Leasing) <input type="text"/>	Maxi canone finale (Leasing) <input type="text"/>
Applica riconteggio a: <input type="text" value="Tutti gli interessi e spese"/>	Rate da Riconteggiare <input type="text" value="Tutte le rate"/>
Mantieni Quote Capitali <input type="text" value="NO"/>	Tipologia Ammortamento <input type="text" value="FRANCESE"/>
TAN interessi corrispettivi <input type="text" value="TAN CONTRATTO"/>	Variazione Tasso <input type="text" value="Fisso per tutta la durata"/>
Valore TAN iniziale <input type="text" value="4,2500"/>	Spread <input type="text"/>
Recupera spese fisse per rata <input type="text" value="NO"/>	Nuove spese fisse per rata <input type="text"/>
Applica Rivalutazione monetaria <input type="text" value="NO"/>	Imputazione diff ricalc <input type="text" value="Ripeti"/>

Preammortamento

Configura Tan Preamm.to <input type="text" value="Come Ammortamento Ricalcolato"/>	Tasso Iniziale Preamm.to <input type="text" value="4,25"/>
---	---

Moratoria

TAN Moratoria <input type="text"/>	Tipologia Moratoria <input type="text" value="Intera Rata"/>
---------------------------------------	---

Ridetermina Interessi di Mora

Ridetermina <input type="text" value="NO"/>	Modalità di determinazione <input type="text" value="Maggiorazione rispetto al TAN"/>
Maggiorazione rispetto al TAN <input type="text"/>	Tasso fisso di mora <input type="text" value="4,25"/>

Verifica TAEG Regime Interessi Composto

T.A.E.G.% RIC <input type="text" value="4,703"/>

Genera Piano Ammortamento Ricalcolato e Verifica TAEG

Genera Ammortamento Ricalcolato

Settate le opzioni di ricalcolo, il software consentirà sia di ricalcolare il piano di rimborso al Regime di interesse composto, sia di ricalcolare le somme illegittime al Regime di interesse semplice.

Verifiche Mutui e Prestiti Regime Composto e Semplice

Antonio Rossi Contro Banca del Monte

Dati Rapporto Definizione Ammortamento Riproduzione piano ammortamento Verifica Anatocismo Ammortamento Pagamenti e verifica usura

Verifica Anatocismo Pagamenti Configurazione Riconteggio Ammortamento ricalcolato RIC **Ammortamento ricalcolato RIS** Dati di Riepilogo

Ammortamento ricalcolato RIS

	Scadenza Rata	Giorni Mora	Periodo	k	Importo Rata Pagata	Usura	Montante Rendita	Valore Attuale Rendita	Rata M	Rata A	Coeff Attualiz	Tempo di arresto interessi	Approx tempo di arresto interessi	Importo Rata Ricalcolata	Quota
1	31/01/2005	0	0	0		NO	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00	
2	31/03/2005	0	1	1	1.141,81	NO	1,42	1,00	100.249,16	100.354,17	0,70350	119,58	120,00	981,81	2-
3	30/04/2005	0	2	2	1.025,38	NO	2,84	1,99	50.187,10	50.265,47	0,70526	119,16	120,00	981,81	2-
4	31/05/2005	0	3	3	1.025,38	NO	4,25	2,98	33.499,85	33.569,17	0,70703	118,75	119,00	981,81	2-
5	30/06/2005	0	4	4	1.025,38	NO	5,66	3,96	25.156,31	25.220,97	0,70880	118,34	119,00	981,81	2-
6	31/07/2005	0	5	5	1.025,38	NO	7,07	4,95	20.150,24	20.212,00	0,71058	117,95	118,00	981,81	2-
7	31/08/2005	0	6	6	1.025,38	NO	8,48	5,93	16.812,92	16.872,66	0,71238	117,56	118,00	981,81	2-
8	30/09/2005	0	7	7	1.025,38	NO	9,88	6,90	14.429,16	14.487,39	0,71418	117,17	118,00	981,81	2-
9	31/10/2005	0	8	8	1.025,38	NO	11,27	7,88	12.641,38	12.698,41	0,71599	116,79	117,00	981,81	2-
10	30/11/2005	0	9	9	1.025,38	NO	12,67	8,84	11.250,93	11.306,96	0,71781	116,42	117,00	981,81	2-
11	31/12/2005	0	10	10	1.025,38	NO	14,06	9,81	10.138,59	10.193,78	0,71964	116,05	117,00	981,81	2-

Verifiche Mutui e Prestiti Regime Composto e Semplice

Antonio Rossi Contro Banca del Monte

Dati Rapporto Definizione Ammortamento Riproduzione piano ammortamento Verifica Anatocismo Ammortamento Pagamenti e verifica usura

Verifica Anatocismo Pagamenti Configurazione Riconteggio Ammortamento ricalcolato RIC Ammortamento ricalcolato RIS **Dati di Riepilogo**

Dati Rapporto

Debito Complessivo	Spese e Oneri Iniziali	Totale Pagamenti effettuati
100.000,00	2.000,00	10.370,19
Totale Quote interessi corrisposte	Totale Quote capitali corrisposte	Debito Residuo Finale Previsto
3.550,28	6.809,92	0,00
Debito Residuo ultimo pagamento	Totale Interessi Usurari	Spese Per Rata Corrisposte
93.190,08	0,00	10,00

Dati Riconteggio RIC

Debito Residuo alla data dell'ultimo pagamento secondo ricalc.	Tot rate residue da pagare secondo amm.to ricalc.
93.190,08	112.681,29
Tot interessi e spese da pagare secondo amm.to ricalc.	Totale importo da ripetere
22.935,04	116,44

Dati Riconteggio RIS

Debito Residuo alla data dell'ultimo pagamento secondo ricalc.	Tot rate residue da pagare secondo amm.to ricalc.
0,00	0,00
Tot interessi e spese da pagare secondo amm.to ricalc.	Totale importo da ripetere
17.707,67	552,05

Grafici

A questo punto non rimarrà che generare la pratica per ottenere il proprio elaborato peritale.