

# **IL CONTENZIOSO BANCARIO TRA DIRITTO E TECNICA**

**La relazione tra le premesse giuridiche ed i  
calcoli del CTU**

**Roma, 29 maggio 2013**

**Guendalina Testa – dottore commercialista**

Quando ho accettato di partecipare a quest'incontro, mi sono subito domandata quale potesse essere il mio contributo e quale potesse essere un argomento di interesse, contemporaneamente, per magistrati, avvocati e dottori commercialisti, in base alla mia esperienza di consulente tecnico.

Ho trovato subito spunto in un fenomeno che ho visto espandersi negli ultimi anni e che ritengo sia abbastanza rilevante, ovvero la traslazione dell'amministrazione della giustizia dai magistrati agli ausiliari.

Non vorrei soffermarmi troppo sui casi estremi, ovvero quelli in cui sono proprio i colleghi CTU che si arrogano il diritto di decidere la sentenza insieme al giudice, ovvero quelli in cui magistrati affidano al CTU accertamenti di carattere giuridico.

E' invero assai diffusa la pratica, da parte dei CTU, di svolgere conteggi difformi rispetto al quesito, ovvero che allargano l'indagine peritale ad aspetti non recepiti nel quesito medesimo.

E così, ad esempio, dinanzi ad un quesito che chieda di svolgere un duplice conteggio, il primo considerando la commissione di massimo scoperto ed il secondo escludendola, eliminando la capitalizzazione trimestrale degli interessi e conteggiando gli interessi senza capitalizzazione alcuna, non è infrequente che il CTU provveda ad espungere anche le spese di tenuta conto.

E ciò senza che l'eliminazione delle spese fosse richiesta dal quesito e, nel caso di specie, neanche dal correntista che ha agito in giudizio, semplicemente perché il CTU non ne aveva rinvenuto, nei documenti in atti, la pattuizione.

Appare chiaro il "protagonismo" del CTU che ha svolto giudizi e valutazioni giuridiche (sull'onere della prova, sulla prova scritta, sulla portata della domanda attrice) non richieste e per le quali non possiede specifiche competenze.

Il risultato che si viene ad ottenere a seguito del ricalcolo, in questo caso, è un risultato viziato per avere il CTU introdotto un elemento estraneo alla causa.

In generale, io sconsiglierei a tutti colleghi CTU di prendere iniziative di tal genere, attenendosi alle indicazioni del giudice perché, seppur mossi da nobili intenti, non aiutano lo svolgimento della giustizia.

D'altra parte, ci sono anche dei magistrati che delegano all'ausiliario accertamento e la valutazione di questioni giuridiche, che esulano, come detto, dall'attività del CTU.

Tralasciando, quindi, questi due estremi, devo dire che ci sono anche casi in cui la scelta dei conteggi da effettuare, scelta correlata a specifici presupposti giuridici, viene lasciata al CTU in maniera inconsapevole, nel senso che non si conoscono le conseguenze tecnico – matematiche di una metodologia di calcolo piuttosto che di altre.

E' questo il caso dei calcoli svolti dai CTU con riferimento alla sentenza della Corte di Cassazione a sezioni unite numero 24418 del 2010.

Si tratta di una sentenza alquanto articolata e complessa (quanto meno nella sua traduzione in termini di ricalcolo) che sancisce determinati principi, risolvendo alcuni interrogativi e ponendone molti altri in relazione a fattispecie analoghe, che non sono specificamente considerate in questa sentenza.

In particolare, le Sezioni Unite hanno stabilito che:

- dalla illegittimità della capitalizzazione trimestrale degli interessi debitori, applicata sui rapporti di conto corrente bancario, discende che gli interessi a debito del correntista debbono essere calcolati senza operare capitalizzazione alcuna (pertanto, nemmeno annuale);
- l'azione di ripetizione di indebito proposta dal cliente di una banca, il quale lamenti la nullità della clausola di capitalizzazione trimestrale degli interessi maturati su un'apertura di credito in conto corrente e chiedi, perciò, la restituzione di quanto corrisposto a tale titolo alla banca, è soggetta al termine di prescrizione decennale che decorre – laddove si siano registrati solo versamenti con funzione ripristinatoria della provvista - dalla data in cui è stato estinto il saldo di chiusura del conto in cui gli interessi non dovuti sono stati registrati.

Il quesito che indichi genericamente al CTU di effettuare dei conteggi - secondo determinati criteri – applicando i principi della sentenza citata n. 24418/2010, apre notevoli scenari con altrettanto importanti conseguenze matematiche e di risultati.

Basti pensare che, in tal caso, il CTU dovrà stabilire se il conto fosse assistito da un'apertura di credito e, se per considerarlo tale, sia necessaria la prova (che lui stesso dovrebbe valutare), che tipo di prova e da chi la stessa dovrebbe essere fornita.

Non solo.

Risolta la questione circa l'affidamento, il CTU dovrà stabilire se individuare le eventuali rimesse solutorie tenendo conto del saldo per valuta, o del saldo contabile

ovvero del saldo disponibile, considerato il richiamo alla revocatoria delle rimesse bancarie che la sentenza citata opera.

E ancora, una volta individuate le rimesse solutorie, bisogna stabilire se tenerne conto alla fine del conteggio, individuandole preventivamente e separatamente dal ricalcolo, ovvero se imputarle via via in occasione di ciascun pagamento.

In realtà tutte queste ed altre questioni non vengono risolte con un quesito generico e vengono, conseguentemente, demandate al CTU.

Questo comporta, a volte, una pleora di conteggi, perché, nel dubbio, i CTU offrono soluzioni alternative che, tuttavia, aumentano in progressione geometrica ad ogni nuova variabile.

Pertanto, ad esempio, il CTU si trova a svolgere conteggi che raddoppiano per ciascuna questione irrisolta:

- ritenendo alternativamente il conto affidato e non affidato (2 ipotesi);
- individuando alternativamente le rimesse sul saldo apparente e sul saldo già depurato delle competenze "illegittime" (4 ipotesi);
- applicando e non applicando la capitalizzazione trimestrale dopo il 2000 (8 ipotesi);
- applicando e non applicando la CMS (16 ipotesi).

Ovviamente, questo appesantisce notevolmente il lavoro del CTU.

Bene, tornando all'argomento da affrontare, ovvero gli esempi numerici delle conseguenze matematiche derivanti da presupposti giuridici diversi, vorrei iniziare dall'esame del conto corrente di corrispondenza e la modalità di calcolo degli interessi, poiché mi è stato riferito che i partecipanti hanno un livello di confidenza abbastanza disomogeneo con le questioni matematiche.

Vorrei pertanto fissare dei concetti di base, per favorire coloro che non hanno dimestichezza con i calcoli.

DATA	VALUTA	MOVIMENTI DARE	MOVIMENTI AVERE	DESCRIZIONE OPERAZIONI
<b>31/12</b>		<b>12.567.014</b>		<b>SALDO INIZIALE</b>
2/01	31/12/96	411.622		Saldo competenze
2/01	1/01/97	6.634.250		Ordine di addebito R.I.D.
2/01	2/01/97	434.352		Ordine di addebito R.I.D.
7/01	31/12/96	1.848.107		Pagamenti diversi
7/01	5/01/97	730.422		Conferme d'ordine
7/01	7/01/97	1.525.112		Effetti ritirati
8/01	31/12/96	27.000		Imposta di bollo su estr. conto
9/01	31/12/96	27.000		Giro conto
9/01	1/01/97	286.968		Pagamenti diversi
9/01	8/01/97		15.000.000	Giro conto
10/01	10/01/97	2.749.879		Conferme d'ordine
10/01	10/01/97	624.050		Effetti ritirati
15/01	11/01/97		10.000.000	Bonifico a Vostro favore
15/01	15/01/97	677.517		Conferme d'ordine
16/01	16/01/97	1.000.000		Ordine di addebito R.I.D.
17/01	17/01/97	2.409.393		Ordine di addebito R.I.D.
23/01	21/01/97	1.049.568		Assegno n. 653711733
27/01	25/01/97	6.126.120		Ordine di addebito R.I.D.
28/01	24/01/97		73.156.577	Giro conto
28/01	24/01/97	676.974		Assegno n. 653711734
29/01	29/01/97	1.740.000		Assegno n. 653711736
30/01	30/01/97	2.000.000		Assegno n. 653711737
31/01	30/01/97	1.453.204		Conferme d'ordine
31/01	31/01/97	9.875.334		Conferme d'ordine
31/01	31/01/97	782.098		Effetti ritirati
31/01	31/01/97	5.166.635		Effetti ritirati
3/02	1/02/97	6.634.250		Ordine di addebito R.I.D.
5/02	5/02/97	730.422		Ordine di addebito R.I.D.
6/02	6/02/97	144.000		Assegno n. 653711735
10/02	5/02/97	1.829.982		Assegno n. 653711739
12/02	11/02/97	19.318.150		Disposizione a favore di terzi
12/02	12/02/97	2.000.000		Assegno n. 653711740
14/02	12/02/97		1.354.815	Bonifico a Vostro favore
14/02	15/02/97	371.200		Pagamento utenze
17/02	16/02/97	1.000.000		Ordine di addebito R.I.D.
17/02	17/02/97	2.409.393		Ordine di addebito R.I.D.
18/02	18/02/97	2.000.000		Assegno n. 672074091
20/02	19/02/97	400.000		Assegno n. 672074092
25/02	25/02/97	6.126.120		Ordine di addebito R.I.D.
27/02	27/02/97		20.000.000	Giro conto
28/02	28/02/97	8.558.233		Conferme d'ordine
28/02	28/02/97	4.252.115		Effetti ritirati
3/03	1/03/97	6.634.250		Ordine di addebito R.I.D.
4/03	28/02/97	1.140.500		Effetti ritirati
4/03	4/03/97	767.480		Effetti ritirati
5/03	5/03/97	730.422		Ordine di addebito R.I.D.
11/03	6/03/97	195.400		Disposizione a favore di terzi
12/03	11/03/97		13.454.360	Giro conto

SEGUE

Si rammenta che, ai sensi dell'art. 8 delle Norme contrattuali che regolano il rapporto di conto corrente, gli estratti conto si intendono senz'altro approvati dal Correntista con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formarne le risultanze, laddove siano trascorsi sessanta giorni dalla data del loro ricevimento senza che il Correntista medesimo abbia fatto pervenire alla Cariplo per iscritto un reclamo specificato.

SIGNIFICATO DEI SIMBOLI: A = Movimenti con valuta trim. prec.; P = Movimenti con valuta trim. succ.; R = Numeri rossi; \* = Oltre la disponibilità; - = Daro; ! = Importo pari agli interessi debitori del periodo qualora l'importo della commissione fosse maggiore degli stessi.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Capitale sociale interamente versato Lit. 3.500.000.000.000  
 Riserve dopo l'approvazione del bilancio al 31.12.1999  
 L. 2.898.259.170.691  
 Registro Imprese Milano n. 320963 - Tribunale di Milano

Sede legale e Direzione Centrale  
 20121 Milano - Via Monte di Pietà, 8  
 Telefono (02) 41421 - 88661 - Telex CARIPL I 313010  
 Codice azienda 6070

Casella Postale 1784  
 Codice Fiscale e Partita I.V.A. 10516020152  
 iscritta all'albo delle banche e appartenente al  
 "Gruppo Intesa" iscritto all'Albo dei gruppi bancari

DATA	VALUTA	MOVIMENTI DARE	MOVIMENTI AVERE	DESCRIZIONE OPERAZIONI
13/03	13/03/97	2.000.000		Assegno n. 672074095
14/03	15/03/97	431.200		Pagamento utenze
17/03	16/03/97	1.000.000		Ordine di addebito R.I.D.
17/03	17/03/97	2.409.393		Ordine di addebito R.I.D.
17/03	17/03/97		26.000.000	Giro conto
18/03	18/03/97	745.000		Pagamenti diversi
18/03	18/03/97	5.535.000		Imposte e tasse
19/03	17/03/97	940.100		Assegno n. 672074093
19/03	17/03/97	546.982		Assegno n. 672074096
20/03	20/03/97	5.618.000		Pagamento contributi
21/03	21/03/97	1.500.000		Assegno n. 672074098
25/03	4/03/97	8.100		Pagamenti diversi
25/03	25/03/97	6.126.120		Ordine di addebito R.I.D.
25/03	25/03/97	968.660		Assegno n. 672074094
28/03	28/03/97	2.958.512		Effetti ritirati
28/03	28/03/97	2.000.000		Assegno n. 672074099
31/03			114.149	SALDO FINALE

## CONTO SCALARE DI LIQUIDAZIONE

Questo è il RIASSUNTO SCALARE del Suo conto: la sequenza dei saldi è ottenuta raggruppando giorno per giorno tutte le operazioni con uguale valuta; i numeri rappresentano il prodotto, diviso 1000, di ogni saldo per i giorni intercorrenti dalla valuta dello stesso alla valuta del saldo successivo. I tassi e i relativi numeri presi a base per il conteggio degli interessi sono evidenziati nell'apposito riquadro in calce allo scalare. Gli importi degli interessi sono calcolati secondo l'anno civile ed il tasso applicato. La filiale presso la quale è aperto il Suo conto è a disposizione per ogni ulteriore informazione e chiarimento.

## RIASSUNTO SCALARE

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI DEBITORI	NUMERI CREDITORI
A	2.313.729-			
31/12/96	14.880.743-	1	14.881	
1/01/97	21.801.961-	1	21.802 *	
2/01/97	22.236.313-	3	66.709 *	
5/01/97	22.966.735-	2	45.933 *	
7/01/97	24.491.847-	1	24.492 *	
8/01/97	9.491.847-	2	18.984	
10/01/97	12.865.776-	1	12.866	
11/01/97	2.865.776-	4	11.463	
15/01/97	3.543.293-	1	3.543	
16/01/97	4.543.293-	1	4.543	
17/01/97	6.952.686-	4	27.811	
21/01/97	8.002.254-	3	24.007	
24/01/97	64.477.349	1		64.477
25/01/97	58.351.229	4		233.405
29/01/97	56.611.229	1		56.611
30/01/97	53.158.025	1		53.158
31/01/97	37.333.958	1		37.334
1/02/97	30.699.708	4		122.799
5/02/97	28.139.304	1		28.139
6/02/97	27.995.304	5		139.977
11/02/97	8.677.154	1		8.677
12/02/97	8.031.969	3		24.096
15/02/97	7.660.769	1		7.661
16/02/97	6.660.769	1		6.661
17/02/97	4.251.376	1		4.251
18/02/97	2.251.376	1		2.251
19/02/97	1.851.376	6		11.108
25/02/97	4.274.744-	2	8.549	
27/02/97	15.725.256	1		15.725
28/02/97	1.774.408	1		1.774
1/03/97	4.859.842-	3	14.580	
4/03/97	5.635.422-	1	5.635	
5/03/97	6.365.844-	1	6.366	
6/03/97	6.561.244-	5	32.806	
11/03/97	6.893.116	2		13.786
13/03/97	4.893.116	2		9.786
15/03/97	4.461.916	1		4.462

SEGUE

Si rammenta che, ai sensi dell'art. 8 delle Norme contrattuali che regolano il rapporto di conto corrente, gli estratti conto si intendono senz'altro approvati dal Correntista con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formarne le risultanze, laddove siano trascorsi sessanta giorni dalla data del loro ricevimento senza che il Correntista medesimo abbia fatto pervenire alla Cariplo per iscritto un reclamo specificato.

SIGNIFICATO DEI SIMBOLI: A = Movimenti con valuta trim. prec.; P = Movimenti con valuta trim. succ.; R = Numeri rossi; \* = Oltre la disponibilità; - = Dare; I = Importo pari agli interessi debitori del periodo qualora l'importo della commissione fosse maggiore degli stessi

## RIASSUNTO SCALARE

FOGLIO NR. 003/004

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI DEBITORI	NUMERI CREDITORI
16/03/97	3.461.916	1		3.462
17/03/97	25.565.441	1		25.565
18/03/97	19.285.441	2		38.571
20/03/97	13.667.441	1		13.667
21/03/97	12.167.441	4		48.670
25/03/97	5.072.661	3		15.218
28/03/97	114.149	3		342
SALDO LIQUIDO FINALE	114.149			
SALDO CONTABILE FINALE	114.149			

## ELEMENTI PER IL CONTEGGIO DELLE COMPETENZE

## - INTERESSI CREDITORI (\*\*\*) - LIQUIDABILI A FINE ANNO

DECORRENZA	TASSO	NUMERI CREDITORI	INTERESSI CREDITORI
24/01/97	(**)	800.605	(**)
27/02/97	(**)	17.499	(**)
11/03/97	(**)	173.529	(**)
TOTALE LORDO			=====
RITENUTA FISCALE	==	IMPONIBILE	==
TOTALE NETTO			=====

## - INTERESSI DEBITORI

DECORRENZA	TASSO	NUMERI DEBITORI	INTERESSI DEBITORI
31/12/96	11,500	14.881	4.689
1/01/97	11,500	140.000	44.110
1/01/97	19,500	18.936	10.116
8/01/97	11,500	103.217	32.520
25/02/97	10,750	8.549	2.518
1/03/97	10,750	59.387	17.491
TOTALE			=====

## - COMMISSIONE DI MASSIMO SCOPERTO

ALIQUOTA%	BASE DI CALCOLO	IMPORTO COMMISSIONE
0,375	24.491.847	91.844
		=====

## - SPESE

OPERAZIONI	NUMERO	A LIRE	IMPORTO
AUTOMATIZZATE DI PRELEVAMENTO	==	==	==
AUTOMATIZZATE ALTRE	==	==	==
DI ADDEBITO CON ASSEGNO	15	2.200	33.000
DI VERSAMENTO	==	==	==
AGGIUNTIVE IN VERSAM. MULTIPLO	==	==	==
DI ADDEBITO/ACCREDITO ALTRE	2	==	==
DI ADDEBITO/ACCREDITO ALTRE	47	2.500	117.500
IN SUPERO ALLA QUOTA FORFETTARIA	==	==	==
A RIMBORSO FORFETTARIO	==	==	==
SPESE FISSE DI CHIUSURA			30.000
COMUNICAZIONI TRASPARENZA	2		2.000
TOTALE			=====

## RIEPILOGO COMPETENZE

A DEBITO A CREDITO

INTERESSI NETTI A CREDITO

==

SEGUE

Si rammenta che, ai sensi dell'art. 8 delle Norme contrattuali che regolano il rapporto di conto corrente, gli estratti conto si intendono senz'altro approvati dal Correntista con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formarne le risultanze, laddove siano trascorsi sessanta giorni dalla data del loro ricevimento senza che il Correntista medesimo abbia fatto pervenire alla Cariplo per iscritto un reclamo specificato.

SIGNIFICATO DEI SIMBOLI: A = Movimenti con valuta trim. prec.; P = Movimenti con valuta trim. succ.; R = Numeri rossi; \* = Oltre la disponibilità; - = Dare; I = Importo pari agli interessi debitori del periodo qualora l'importo della commissione fosse maggiore dagli stessi.

RIEPILOGO COMPETENZE

A DEBITO

A CREDITO

INTERESSI A DEBITO  
COMMISSIONE DI MASSIMO SCOPERTO  
SPESE

111.444  
91.844  
182.500

TOTALE  
SBILANCIO COMPETENZE  
REGISTRATE IN C/C CON VALUTA 31/03/97

385.788  
385.788

==  
==



Si rammenta che, ai sensi dell'art. 8 delle Norme contrattuali che regolano il rapporto di conto corrente, gli estratti conto si intendono senz'altro approvati dal Correntista con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formarne le risultanze, laddove siano trascorsi sessanta giorni dalla data del loro ricevimento senza che il Correntista medesimo abbia fatto pervenire alla Cariplo per iscritto un reclamo specificato.  
SIGNIFICATO DEI SIMBOLI: A = Movimenti con valuta trim. prec.; P = Movimenti con valuta trim. succ.; R = Numeri rossi; \* = Oltre la disponibilità; - = Dare; I = Importo pari agli interessi debitori del periodo qualora l'importo della commissione fosse maggiore degli stossi

CONTO CORRENTE				
DATA	VALUTA	DARE	AVERE	SALDO
				0,00
31/01/02	31/01/02		4.000,00	4.000,00
31/01/02	31/01/02			4.000,00
04/02/02	04/02/02		10.000,00	14.000,00
04/02/02	04/02/02		3.000,00	17.000,00
05/02/02	05/02/02		10.000,00	27.000,00
05/02/02	05/02/02	26.500,00		500,00
05/02/02	05/02/02	2,07		497,93
26/02/02	26/02/02			497,93
27/02/02	28/02/02		2.582,28	3.080,21
27/02/02	22/02/02	2.900,00		180,21
18/03/02	18/03/02	2.200,00		-2.019,79
18/03/02	18/03/02		2.050,00	30,21
19/03/02	22/03/02		5.600,00	5.630,21
19/03/02	19/03/02	800,00		4.830,21
19/03/02	19/03/02	2,07		4.828,14
19/03/02	19/03/02	4.700,00		128,14
28/03/02	29/03/02		13.950,00	14.078,14
28/03/02	28/03/02	13.900,00		178,14
28/03/02	28/03/02	2,07		176,07
28/03/02	31/03/02	13,94		162,13
31/03/02	31/03/02	149,02		13,11
05/04/02	03/04/02	374,17		-361,06
05/04/02	10/04/02		3.098,75	2.737,69
05/04/02	05/04/02	2.730,00		7,69
03/05/02	08/05/02		735,94	743,63
03/05/02	03/05/02	735,94		7,69
06/05/02	09/05/02		400,00	407,69
06/05/02	06/05/02	400,00		7,69
20/05/02	16/05/02	2.477,21		-2.469,52
20/05/02	20/05/02		2.500,00	30,48
23/05/02	28/05/02		1.438,00	1.468,48
23/05/02	23/05/02	1.438,00		30,48
24/05/02	24/05/02	8,25		22,23
24/05/02	24/05/02	11,00		11,23
30/05/02	30/05/02	11,00		0,23
04/06/02	05/06/02		1.053,30	1.053,53
05/06/02	31/05/02	183,57		869,96
05/06/02	31/05/02	1.032,91		-162,95
05/06/02	31/05/02	1.720,27		-1.883,22
05/06/02	03/06/02	2.538,88		-4.422,10
05/06/02	10/06/02		4.500,00	77,90
06/06/02	11/06/02		1.787,72	1.865,62
06/06/02	06/06/02	3,25		1.862,37
06/06/02	11/06/02		2.455,05	4.317,42
06/06/02	06/06/02	2.455,05		1.862,37
10/06/02	27/06/02		380,27	2.242,64
10/06/02	10/06/02	7,00		2.235,64
10/06/02	10/06/02	2.200,00		35,64
11/06/02	27/06/02		98,82	134,46
11/06/02	11/06/02	3,50		130,96
12/06/02	10/06/02	928,24		-797,28
12/06/02	12/06/02	11,00		-808,28
12/06/02	12/06/02		800,00	-8,28
13/06/02	13/06/02		20,00	11,72
14/06/02	27/06/02		773,73	785,45
14/06/02	14/06/02	7,00		778,45
17/06/02	27/06/02		40,27	818,72
17/06/02	17/06/02	3,50		815,22
25/06/02	20/06/02	6.455,71		-5.640,49
25/06/02	25/06/02		4.250,00	-1.390,49
25/06/02	28/06/02		1.400,00	9,51
26/06/02	26/06/02			9,51
27/06/02	30/06/02	13,94		-4,43
28/06/02	28/06/02		10,00	5,57
30/06/02	30/06/02	163,49		-157,92
02/07/02	05/07/02		2.530,00	2.372,08

SALDI PER VALUTA				
DATA	VALUTA	DARE	AVERE	SALDO
				0,00
31/01/02	31/01/02		4.000,00	4.000,00
31/01/02	31/01/02			4.000,00
04/02/02	04/02/02		10.000,00	14.000,00
04/02/02	04/02/02		3.000,00	17.000,00
05/02/02	05/02/02		10.000,00	27.000,00
05/02/02	05/02/02	26.500,00		500,00
05/02/02	05/02/02	2,07		497,93
27/02/02	22/02/02	2.900,00		-2.402,07
26/02/02	26/02/02			-2.402,07
27/02/02	28/02/02		2.582,28	180,21
18/03/02	18/03/02	2.200,00		-2.019,79
18/03/02	18/03/02		2.050,00	30,21
19/03/02	19/03/02	800,00		-769,79
19/03/02	19/03/02	2,07		-771,86
19/03/02	19/03/02	4.700,00		-5.471,86
19/03/02	22/03/02		5.600,00	128,14
28/03/02	28/03/02	13.900,00		-13.771,86
28/03/02	28/03/02	2,07		-13.773,93
28/03/02	29/03/02		13.950,00	176,07
28/03/02	31/03/02	13,94		162,13
31/03/02	31/03/02	149,02		13,11
05/04/02	03/04/02	374,17		-361,06
05/04/02	05/04/02	2.730,00		-3.091,06
05/04/02	10/04/02		3.098,75	7,69
03/05/02	03/05/02	735,94		-728,25
06/05/02	06/05/02	400,00		-1.128,25
03/05/02	08/05/02		735,94	-392,31
06/05/02	09/05/02		400,00	7,69
20/05/02	16/05/02	2.477,21		-2.469,52
20/05/02	20/05/02		2.500,00	30,48
23/05/02	23/05/02	1.438,00		-1.407,52
24/05/02	24/05/02	8,25		-1.415,77
24/05/02	24/05/02	11,00		-1.426,77
23/05/02	28/05/02		1.438,00	11,23
30/05/02	30/05/02	11,00		0,23
05/06/02	31/05/02	183,57		-183,34
05/06/02	31/05/02	1.032,91		-1.216,25
05/06/02	31/05/02	1.720,27		-2.936,52
05/06/02	03/06/02	2.538,88		-5.475,40
04/06/02	05/06/02		1.053,30	-4.422,10
06/06/02	06/06/02	3,25		-4.425,35
06/06/02	06/06/02	2.455,05		-6.880,40
05/06/02	10/06/02		4.500,00	-2.380,40
10/06/02	10/06/02	7,00		-2.387,40
10/06/02	10/06/02	2.200,00		-4.587,40
12/06/02	10/06/02	928,24		-5.515,64
06/06/02	11/06/02		1.787,72	-3.727,92
06/06/02	11/06/02		2.455,05	-1.272,87
11/06/02	11/06/02	3,50		-1.276,37
12/06/02	12/06/02	11,00		-1.287,37
12/06/02	12/06/02		800,00	-487,37
13/06/02	13/06/02		20,00	-467,37
14/06/02	14/06/02	7,00		-474,37
17/06/02	17/06/02	3,50		-477,87
25/06/02	20/06/02	6.455,71		-6.933,58
25/06/02	25/06/02		4.250,00	-2.683,58
26/06/02	26/06/02			-2.683,58
10/06/02	27/06/02		380,27	-2.303,31
11/06/02	27/06/02		98,82	-2.204,49
14/06/02	27/06/02		773,73	-1.430,76
17/06/02	27/06/02		40,27	-1.390,49
25/06/02	28/06/02		1.400,00	9,51
28/06/02	28/06/02		10,00	19,51
03/07/02	28/06/02	6.455,71		-6.436,20
27/06/02	30/06/02	13,94		-6.450,14
30/06/02	30/06/02	163,49		-6.613,63

Cominciando dall'inizio, nella prima figura, vi è, riportato su un foglio elettronico, un esempio di registrazione dei movimenti di conto corrente dove viene evidenziata la data contabile (data di registrazione del movimento), la data valuta, data che viene applicata dalla banca e che viene utilizzata per il conteggio degli interessi, l'operazione di addebito o di accredito, la causale dell'operazione e, infine, il saldo.

Ecco come si passa al conteggio degli interessi; tutte le movimentazioni del conto corrente vengono riordinate per data valuta progressiva; a questo punto vi saranno dei saldi giornalieri per valuta ed è su questi che vengono applicati i tassi di interesse (gli interessi si calcolano sul saldo per valuta, in funzione della durata del saldo ed in funzione del tasso di interesse).

Non si tiene conto dei saldi infra giornalieri, perché gli interessi si calcolano per giorno e non anche per frazioni di giornata.

Per ciascun trimestre, la banca procede alla liquidazione degli interessi, calcola le spese di tenuta conto e calcola la commissione di massimo scoperto.

L'insieme di questi tre addendi costituisce le competenze, che alla fine di ciascun trimestre vengono addebitate sul conto (fine marzo - fine giugno - fine settembre e fine dicembre).

Bene, per il ricalcolo delle competenze che formano oggetto dei quesiti in materia bancaria, il magistrato può stabilire che vengano eliminate tutte le competenze, in ciascun trimestre e che venga applicata la capitalizzazione semplice (la capitalizzazione semplice equivale a nessuna capitalizzazione all'interno del periodo esaminato).

Pertanto, dovranno essere espunti tutti gli addebiti trimestrali e separatamente dovranno essere ricalcolati gli interessi, senza mai addebitarli, fino alla fine del periodo considerato.

ESEMPIO CAPITALIZZAZIONE TRIMESTRALE INTERESSI								
DATA	VALUTA	DARE	AVERE	SALDO	GIORNI	NUMERI DEBITORI	TASSO DEBITORE	INTERESSI DEBITORI
				-100.000.000				
01/01/98	01/01/98			-100.000.000	30	- 3.000.000	10,00%	821.918
31/01/98	31/01/98			-100.000.000	4	- 400.000	10,00%	109.589
04/02/98	04/02/98			-100.000.000	55	- 5.500.000	10,00%	1.506.849
								<b>2.438.356</b>
01/04/98	31/03/98	<b>2.438.356</b>		-102.438.356	5	- 512.192	10,00%	140.327
05/04/98	05/04/98			-102.438.356	27	- 2.765.836	10,00%	757.763
31/05/98	02/05/98			-102.438.356	59	- 6.043.863	10,00%	1.655.853
								<b>2.553.943</b>
01/07/98	30/06/98	<b>2.553.943</b>		-104.992.299	29	- 3.044.777	10,00%	834.185
27/07/98	29/07/98			-104.992.299	6	- 629.954	10,00%	172.590
04/08/98	04/08/98			-104.992.299	57	- 5.984.561	10,00%	1.639.606
								<b>2.646.381</b>
30/09/98	30/09/98	<b>2.646.381</b>		-107.638.680	12	- 1.291.664	10,00%	353.881
11/10/98	12/10/98			-107.638.680	29	- 3.121.522	10,00%	855.211
10/11/98	10/11/98			-107.638.680	51	- 5.489.573	10,00%	1.503.993
								<b>2.713.085</b>
31/12/98	31/12/98	<b>2.713.085</b>		-110.351.765				
<b>TOTALE</b>								<b>10.351.765</b>

ESEMPIO CAPITALIZZAZIONE SEMPLICE INTERESSI								
DATA	VALUTA	DARE	AVERE	SALDO	GIORNI	NUMERI DEBITORI	TASSO DEBITORE	INTERESSI DEBITORI
				-100.000.000				
01/01/98	01/01/98			-100.000.000	30	- 3.000.000	10,00%	821.918
31/01/98	31/01/98			-100.000.000	4	- 400.000	10,00%	109.589
04/02/98	04/02/98			-100.000.000	55	- 5.500.000	10,00%	1.506.849
								<b>2.438.356</b>
01/04/98	31/03/98			-100.000.000	5	- 500.000	10,00%	136.986
05/04/98	05/04/98			-100.000.000	27	- 2.700.000	10,00%	739.726
31/05/98	02/05/98			-100.000.000	59	- 5.900.000	10,00%	1.616.438
								<b>2.493.151</b>
01/07/98	30/06/98			-100.000.000	29	- 2.900.000	10,00%	794.521
27/07/98	29/07/98			-100.000.000	6	- 600.000	10,00%	164.384
04/08/98	04/08/98			-100.000.000	57	- 5.700.000	10,00%	1.561.644
								<b>2.520.548</b>
30/09/98	30/09/98			-100.000.000	12	- 1.200.000	10,00%	328.767
11/10/98	12/10/98			-100.000.000	29	- 2.900.000	10,00%	794.521
10/11/98	10/11/98			-100.000.000	51	- 5.100.000	10,00%	1.397.260
								<b>2.520.548</b>
31/12/98	31/12/98	<b>9.972.603</b>		-109.972.603				
<b>TOTALE</b>								<b>9.972.603</b>

Come noterete, l'originario saldo bancario era pari a X e, a seguito di ricalcolo, il saldo bancario diventa pari a Y; ora è bene sapere che la differenza dei saldi che si viene a creare dev'essere esattamente pari alla differenza delle competenze (bancarie e ricalcolate); sembra un concetto banale ma molto spesso negli elaborati peritali questa quadratura non c'è, il che vuol dire che da qualche parte è stato commesso uno errore.

Procederei adesso con altri esempi abbastanza semplici prima di arrivare ad affrontare la questione della sentenza della Suprema Corte numero 24418 del 2010.

Il primo riguardante la delibera CICR del 9/2/2000; in base alla citata delibera, la capitalizzazione trimestrale, purché reciproca, diventa legittima, a decorrere dall'entrata in vigore - quindi dall'aprile del 2000; spesso, pertanto, nei quesiti, viene richiesto di eliminare qualsivoglia forma di capitalizzazione fino al giugno 2000 e di applicare la capitalizzazione trimestrale per il periodo successivo.

Vediamo le conseguenze in termini di risultati, a seconda della scelta tecnica di operare la capitalizzazione degli interessi maturati in tutto il periodo precedente il 2000.

int fino al 30/6/2000 14.945.280  
 cms fino al 30/6/2000 4.500.000  
 spese fino al 30/6/2000 180.000

**LIRE**  
 14.945.280  
 4.500.000  
 180.000

**EURO**  
 7.718,59  
 2.324,06  
 92,96

ESEMPIO SENZA CAPITALIZZAZIONE FINO AL 30/06/2000 E ADDEBITO AL 30/06/2000				
DATA	VALUTA	DARE	AVERE	SALDO
				-100.000.000
05/04/00	05/04/00			-100.000.000
31/05/00	02/05/00			-100.000.000
01/07/00	30/06/00	14.945.280		-114.945.280
01/07/00	30/06/00	4.500.000		-119.445.280
01/07/00	30/06/00	180.000		-119.625.280
27/07/00	29/07/00			-119.625.280
04/08/00	04/08/00			-119.625.280
30/09/00	30/09/00	3.006.974		-122.632.255
30/09/00	30/09/00	897.190		-123.529.444
30/09/00	30/09/00	30.000		-123.559.444
11/10/00	12/10/00			-123.559.444
10/11/00	10/11/00			-123.559.444
31/12/00	31/12/00	3.105.866		-126.665.310
31/12/00	31/12/00	926.696		-127.592.006
31/12/00	31/12/00	30.000		-127.622.006
01/01/01	01/01/01			-127.622.006
31/01/01	31/01/01			-127.622.006
04/02/01	04/02/01			-127.622.006
01/04/01	31/03/01	3.146.844		-130.768.850
01/04/01	31/03/01	957.165		-131.726.015
01/04/01	31/03/01	30.000		-131.756.015
05/04/01	05/04/01			-131.756.015
31/05/01	02/05/01			-131.756.015
01/07/01	30/06/01	3.284.876		-135.040.891
01/07/01	30/06/01	988.170		-136.029.061
01/07/01	30/06/01	30.000		-136.059.061
27/07/01	29/07/01			-136.059.061
04/08/01	04/08/01			-136.059.061
30/09/01	30/09/01	3.429.434		-139.488.495
30/09/01	30/09/01	1.020.443		-140.508.938
30/09/01	30/09/01	30.000		-140.538.938
11/10/01	12/10/01			-140.538.938
10/11/01	10/11/01			-140.538.938
				<b>-72.582,30</b>
31/12/01	31/12/01	1.829,47		-72.582,30
31/12/01	31/12/01	544,37		-73.126,67
31/12/01	31/12/01	15,49		-73.142,16
01/01/02	01/01/02			-73.142,16
31/01/02	31/01/02			-73.142,16
04/02/02	04/02/02			-73.142,16
01/04/02	31/03/02	1.803,51		-74.945,67
01/04/02	31/03/02	548,57		-75.494,24
01/04/02	31/03/02	15,49		-75.509,73
05/04/02	05/04/02			-75.509,73
31/05/02	02/05/02			-75.509,73
01/07/02	30/06/02	1.882,57		-77.392,30
01/07/02	30/06/02	566,32		-77.958,62
01/07/02	30/06/02	15,49		-77.974,11
27/07/02	29/07/02			-77.974,11
04/08/02	04/08/02			-77.974,11
30/09/02	30/09/02	1.965,37		-79.939,49
30/09/02	30/09/02	584,81		-80.524,29
30/09/02	30/09/02	15,49		-80.539,78
11/10/02	12/10/02			-80.539,78
10/11/02	10/11/02			-80.539,78
31/12/02	31/12/02			-80.539,78
31/12/02	31/12/02			-80.539,78
31/12/02	31/12/02			<b>-80.539,78</b>

ESEMPIO SENZA CAPITALIZZAZIONE FINO AL 30/06/2000 E ADDEBITO A FINE PERIODO				
DATA	VALUTA	DARE	AVERE	SALDO
				-100.000.000
05/04/00	05/04/00			-100.000.000
31/05/00	02/05/00			-100.000.000
01/07/00	30/06/00			-100.000.000
01/07/00	30/06/00			-100.000.000
01/07/00	30/06/00			-100.000.000
27/07/00	29/07/00			-100.000.000
04/08/00	04/08/00			-100.000.000
30/09/00	30/09/00	2.513.661		-102.513.661
30/09/00	30/09/00	750.000		-103.263.661
30/09/00	30/09/00	30.000		-103.293.661
11/10/00	12/10/00			-103.293.661
10/11/00	10/11/00			-103.293.661
31/12/00	31/12/00	2.596.453		-105.890.114
31/12/00	31/12/00	774.702		-106.664.816
31/12/00	31/12/00	30.000		-106.694.816
01/01/01	01/01/01			-106.694.816
31/01/01	31/01/01			-106.694.816
04/02/01	04/02/01			-106.694.816
01/04/01	31/03/01	2.630.831		-109.325.647
01/04/01	31/03/01	800.211		-110.125.859
01/04/01	31/03/01	30.000		-110.155.859
05/04/01	05/04/01			-110.155.859
31/05/01	02/05/01			-110.155.859
01/07/01	30/06/01	2.746.352		-112.902.210
01/07/01	30/06/01	826.169		-113.728.379
01/07/01	30/06/01	30.000		-113.758.379
27/07/01	29/07/01			-113.758.379
04/08/01	04/08/01			-113.758.379
30/09/01	30/09/01	2.867.334		-116.625.714
30/09/01	30/09/01	853.188		-117.478.901
30/09/01	30/09/01	30.000		-117.508.901
11/10/01	12/10/01			-117.508.901
10/11/01	10/11/01			-117.508.901
				<b>-60.688,28</b>
31/12/01	31/12/01	1.529,68		-60.688,28
31/12/01	31/12/01	455,16		-61.143,44
31/12/01	31/12/01	15,49		-61.158,94
01/01/02	01/01/02			-61.158,94
31/01/02	31/01/02			-61.158,94
04/02/02	04/02/02			-61.158,94
01/04/02	31/03/02	1.508,03		-62.666,97
01/04/02	31/03/02	458,69		-63.125,66
01/04/02	31/03/02	15,49		-63.141,15
05/04/02	05/04/02			-63.141,15
31/05/02	02/05/02			-63.141,15
01/07/02	30/06/02	1.574,20		-64.715,35
01/07/02	30/06/02	473,56		-65.188,91
01/07/02	30/06/02	15,49		-65.204,40
27/07/02	29/07/02			-65.204,40
04/08/02	04/08/02			-65.204,40
30/09/02	30/09/02	1.643,51		-66.847,91
30/09/02	30/09/02	489,03		-67.336,94
30/09/02	30/09/02	15,49		-67.352,43
11/10/02	12/10/02			-67.352,43
10/11/02	10/11/02			-67.352,43
31/12/02	31/12/02	7.718,59		-75.071,03
31/12/02	31/12/02	2.324,06		-77.395,08
31/12/02	31/12/02	92,96		<b>-77.488,04</b>

Un altro esempio può essere quello dell'azzeramento del saldo iniziale del ricalcolo. In molti casi, viene richiesto all'ausiliare del giudice di procedere all'eliminazione del saldo iniziale (non coincidente con l'inizio del rapporto).

Un altro caso ancora riguarda la commissione di massimo scoperto; in assenza di indicazioni del quesito, come precisato all'inizio, il CTU dovrebbe astenersi da iniziative personali, limitandosi a ricalcolare la CMS su nuovi massimi scoperti venutisi a determinare a seguito del ricalcolo.

Tuttavia, avuto riguardo alla natura della commissione di massimo scoperto, può variare la capitalizzazione della medesima; se la si vuole assimilare ad interessi, potrà essere oggetto degli stessi ricalcoli che riguardano gli interessi; qualora invece la si consideri un onere, la sua capitalizzazione potrebbe restare trimestrale, in quanto estranea al fenomeno anatocistico (interesse su interesse).

La scelta operata dai CTU è molto varia; alcuni, la calcolano una sola volta per l'intero periodo pluriennale oggetto di ricalcolo, altri la calcolano una volta l'anno, altri ancora una volta per ciascun trimestre, salvo poi capitalizzarla solo alla fine del periodo; le differenti scelte comportano risultati assai differenti.

Infine, vorrei evidenziare l'impatto della ritenuta d'acconto sugli interessi creditoriali ricalcolati dal CTU.

SALDO BANCA				
DATA	VALUTA	DARE	AVERE	SALDO
				-100.000,000
<b>CONVERSIONE</b>				<b>-51.645,69</b>
31/12/01	31/12/01			-51.645,69
31/12/01	31/12/01			-51.645,69
31/12/01	31/12/01	<b>20.000,00</b>		-71.645,69
01/01/02	01/01/02			-71.645,69
31/01/02	31/01/02		500,00	-71.145,69
04/02/02	04/02/02			-71.145,69
01/04/02	31/03/02	<b>1.758,52</b>		-72.904,21
01/04/02	31/03/02	<b>537,34</b>		-73.441,56
01/04/02	31/03/02	<b>15,49</b>		-73.457,05
05/04/02	05/04/02		1.500,00	-71.957,05
31/05/02	02/05/02		1.000,00	-70.957,05
01/07/02	30/06/02	<b>1.779,89</b>		-72.736,93
01/07/02	30/06/02	<b>550,93</b>		-73.287,86
01/07/02	30/06/02	<b>15,49</b>		-73.303,35
27/07/02	29/07/02			-73.303,35
04/08/02	04/08/02			-73.303,35
30/09/02	30/09/02	<b>1.847,65</b>		-75.151,00
30/09/02	30/09/02	<b>549,78</b>		-75.700,77
30/09/02	30/09/02	<b>15,49</b>		-75.716,26
11/10/02	12/10/02		1.000,00	-74.716,26
10/11/02	10/11/02			-74.716,26
31/12/02	31/12/02	<b>1.886,55</b>		-76.602,81
31/12/02	31/12/02	<b>567,87</b>		-77.170,68
31/12/02	31/12/02	<b>15,49</b>		-77.186,17
				<b>-77.186,17</b>

CON AZZERAMENTO DEL SALDO INIZIALE				
DATA	VALUTA	DARE	AVERE	SALDO
				0
<b>CONVERSIONE</b>				<b>0,00</b>
31/12/01	31/12/01			0,00
31/12/01	31/12/01			0,00
31/12/01	31/12/01	<b>20.000,00</b>		-20.000,00
01/01/02	01/01/02			-20.000,00
31/01/02	31/01/02		500,00	-19.500,00
04/02/02	04/02/02			-19.500,00
01/04/02	31/03/02	<b>485,07</b>		-19.985,07
01/04/02	31/03/02	<b>150,00</b>		-20.135,07
01/04/02	31/03/02	<b>15,49</b>		-20.150,56
05/04/02	05/04/02		1.500,00	-18.650,56
31/05/02	02/05/02		1.000,00	-17.650,56
01/07/02	30/06/02	<b>450,88</b>		-18.101,44
01/07/02	30/06/02	<b>151,13</b>		-18.252,56
01/07/02	30/06/02	<b>15,49</b>		-18.268,05
27/07/02	29/07/02			-18.268,05
04/08/02	04/08/02			-18.268,05
30/09/02	30/09/02	<b>460,46</b>		-18.728,51
30/09/02	30/09/02	<b>137,01</b>		-18.865,52
30/09/02	30/09/02	<b>15,49</b>		-18.881,01
11/10/02	12/10/02		1.000,00	-17.881,01
10/11/02	10/11/02			-17.881,01
31/12/02	31/12/02	<b>453,99</b>		-18.335,00
31/12/02	31/12/02	<b>141,61</b>		-18.476,60
31/12/02	31/12/02	<b>15,49</b>		<b>-18.492,09</b>

ESEMPIO CON AZZERAMENTO DEL SALDO INIZIALE SOLO				
PER CALCOLO INTERESSI				
DATA	VALUTA	DARE	AVERE	SALDO
				0
<b>CONVERSIONE</b>				<b>0,00</b>
31/12/01	31/12/01			0,00
31/12/01	31/12/01			0,00
31/12/01	31/12/01	<b>20.000,00</b>		-20.000,00
01/01/02	01/01/02			-20.000,00
31/01/02	31/01/02		500,00	-19.500,00
04/02/02	04/02/02			-19.500,00
01/04/02	31/03/02	<b>485,07</b>		-19.985,07
01/04/02	31/03/02	<b>150,00</b>		-20.135,07
01/04/02	31/03/02	<b>15,49</b>		-20.150,56
05/04/02	05/04/02		1.500,00	-18.650,56
31/05/02	02/05/02		1.000,00	-17.650,56
01/07/02	30/06/02	<b>450,88</b>		-18.101,44
01/07/02	30/06/02	<b>151,13</b>		-18.252,56
01/07/02	30/06/02	<b>15,49</b>		-18.268,05
27/07/02	29/07/02			-18.268,05
04/08/02	04/08/02			-18.268,05
30/09/02	30/09/02	<b>460,46</b>		-18.728,51
30/09/02	30/09/02	<b>137,01</b>		-18.865,52
30/09/02	30/09/02	<b>15,49</b>		-18.881,01
11/10/02	12/10/02		1.000,00	-17.881,01
10/11/02	10/11/02			-17.881,01
31/12/02	31/12/02	<b>453,99</b>		-18.335,00
31/12/02	31/12/02	<b>141,61</b>		-18.476,60
31/12/02	31/12/02	<b>15,49</b>		-18.492,09
		<b>51.645,69</b>		<b>-70.137,78</b>

ESEMPIO SENZA CAPITALIZZAZIONE TRIMESTRALE INTERESSI CMS E SPESE				
DATA	VALUTA	DARE	AVERE	SALDO
				-1.000.000.000
01/01/98	01/01/98			-1.000.000.000
31/01/98	31/01/98			-1.000.000.000
04/02/98	04/02/98			-1.000.000.000
01/04/98	31/03/98			-1.000.000.000
01/04/98	31/03/98			-1.000.000.000
01/04/98	31/03/98			-1.000.000.000
05/04/98	05/04/98			-1.000.000.000
31/05/98	02/05/98			-1.000.000.000
01/07/98	30/06/98			-1.000.000.000
01/07/98	30/06/98			-1.000.000.000
01/07/98	30/06/98			-1.000.000.000
27/07/98	29/07/98			-1.000.000.000
04/08/98	04/08/98			-1.000.000.000
30/09/98	30/09/98			-1.000.000.000
30/09/98	30/09/98			-1.000.000.000
30/09/98	30/09/98			-1.000.000.000
11/10/98	12/10/98			-1.000.000.000
10/11/98	10/11/98			-1.000.000.000
31/12/98	31/12/98	<b>99.726.027</b>		-1.099.726.027
31/12/98	31/12/98	<b>20.000.000</b>		-1.119.726.027
31/12/98	31/12/98	<b>120.000</b>		-1.119.846.027

ESEMPIO SENZA CAPITALIZZAZIONE TRIMESTRALE INTERESSI E CMS				
DATA	VALUTA	DARE	AVERE	SALDO
				-1.000.000.000
01/01/98	01/01/98			-1.000.000.000
31/01/98	31/01/98			-1.000.000.000
04/02/98	04/02/98			-1.000.000.000
01/04/98	31/03/98			-1.000.000.000
01/04/98	31/03/98			-1.000.000.000
01/04/98	31/03/98	<b>30.000</b>		-1.000.030.000
05/04/98	05/04/98			-1.000.030.000
31/05/98	02/05/98			-1.000.030.000
01/07/98	30/06/98			-1.000.030.000
01/07/98	30/06/98			-1.000.030.000
01/07/98	30/06/98	<b>30.000</b>		-1.000.060.000
27/07/98	29/07/98			-1.000.060.000
04/08/98	04/08/98			-1.000.060.000
30/09/98	30/09/98			-1.000.060.000
30/09/98	30/09/98			-1.000.060.000
30/09/98	30/09/98	<b>30.000</b>		-1.000.090.000
11/10/98	12/10/98			-1.000.090.000
10/11/98	10/11/98			-1.000.090.000
31/12/98	31/12/98	<b>99.730.556</b>		-1.099.820.556
31/12/98	31/12/98	<b>20.000.900</b>		-1.119.821.456
31/12/98	31/12/98	<b>30.000</b>		-1.119.851.456

ESEMPIO SENZA CAPITALIZZAZIONE TRIMESTRALE DEI SOLI INTERESSI				
DATA	VALUTA	DARE	AVERE	SALDO
				-1.000.000.000
01/01/98	01/01/98			-1.000.000.000
31/01/98	31/01/98			-1.000.000.000
04/02/98	04/02/98			-1.000.000.000
01/04/98	31/03/98			-1.000.000.000
01/04/98	31/03/98	<b>5.000.000</b>		-1.005.000.000
01/04/98	31/03/98	<b>30.000</b>		-1.005.030.000
05/04/98	05/04/98			-1.005.030.000
31/05/98	02/05/98			-1.005.030.000
01/07/98	30/06/98			-1.005.030.000
01/07/98	30/06/98	<b>5.025.150</b>		-1.010.055.150
01/07/98	30/06/98	<b>30.000</b>		-1.010.085.150
27/07/98	29/07/98			-1.010.085.150
04/08/98	04/08/98			-1.010.085.150
30/09/98	30/09/98			-1.010.085.150
30/09/98	30/09/98	<b>5.050.426</b>		-1.015.135.576
30/09/98	30/09/98	<b>30.000</b>		-1.015.165.576
11/10/98	12/10/98			-1.015.165.576
10/11/98	10/11/98			-1.015.165.576
31/12/98	31/12/98	<b>100.487.890</b>		-1.115.653.465
31/12/98	31/12/98	<b>5.075.828</b>		-1.120.729.293
31/12/98	31/12/98	<b>30.000</b>		-1.120.759.293

spese **30.000** per trimestre  
 cms **0,50** su massimo scoperto trimestrale  
 int. **10%**

APPLICAZIONE DELLE RITENUTE D'ACCONTO

VALUTA	DARE	AVERE	SALDO	GG	NUMERI CRED	TASSO ATT.	INT. ATT.	INT. ATT. netti
			0					
15/01/93	-		100.000.000	23	2.300.000	10,00%	630.137	441.096
07/02/93	25.000.000		75.000.000	15	1.125.000	10,00%	308.219	215.753
22/02/93	20.000.000		55.000.000	92	5.060.000	10,00%	1.386.301	970.411
25/05/93		5.000.000	60.000.000	9	540.000	10,00%	147.945	103.562
03/06/93		15.000.000	75.000.000	35	2.625.000	10,00%	719.178	503.425
08/07/93			75.000.000	10	750.000	10,00%	205.479	143.836
18/07/93	10.000.000		65.000.000	54	3.510.000	10,00%	961.644	673.151
10/09/93		5.000.000	70.000.000	25	1.750.000	10,00%	479.452	335.616
05/10/93		5.000.000	75.000.000	38	2.850.000	10,00%	780.822	546.575
12/11/93	10.000.000		65.000.000	46	2.990.000	10,00%	819.178	573.425
28/12/93	10.000.000		55.000.000	3	165.000	10,00%	45.205	31.644
			55.000.000				<b>6.483.562</b>	<b>4.538.493</b>
31/12/93	<b>10.000</b>	<b>4.538.493</b>	59.528.493	15	892.927	10,00%	244.638	171.246
15/01/94		5.000.000	64.528.493	23	1.484.155	10,00%	406.618	284.633
07/02/94		5.000.000	69.528.493	15	1.042.927	10,00%	285.734	200.013
22/02/94	10.000.000		59.528.493	92	5.476.621	10,00%	1.500.444	1.050.311
25/05/94	10.000.000		49.528.493	9	445.756	10,00%	122.125	85.488
03/06/94		20.000.000	69.528.493	35	2.433.497	10,00%	666.712	466.698
08/07/94		12.000.000	81.528.493	10	815.285	10,00%	223.366	156.356
18/07/94	2.000.000		79.528.493	54	4.294.539	10,00%	1.176.586	823.610
10/09/94		10.000.000	89.528.493	25	2.238.212	10,00%	613.209	429.246
05/10/94	8.000.000		81.528.493	78	6.359.222	10,00%	1.742.253	1.219.577
22/12/94		3.000.000	84.528.493	9	760.756	10,00%	208.426	145.898
							<b>7.190.110</b>	<b>5.033.077</b>
31/12/94	<b>10.000</b>	<b>5.033.077</b>	89.551.570					
05/01/95			<b>89.551.570</b>					

VALUTA	DARE	AVERE	SALDO	GG	NUMERI CRED	TASSO ATT.	INT. ATT.	INT. ATT. netti
			0					
15/01/93	-		100.000.000	23	2.300.000	10,00%	630.137	441.096
07/02/93	25.000.000		75.000.000	15	1.125.000	10,00%	308.219	215.753
22/02/93	20.000.000		55.000.000	92	5.060.000	10,00%	1.386.301	970.411
25/05/93		5.000.000	60.000.000	9	540.000	10,00%	147.945	103.562
03/06/93		15.000.000	75.000.000	35	2.625.000	10,00%	719.178	503.425
08/07/93			75.000.000	10	750.000	10,00%	205.479	143.836
18/07/93	10.000.000		65.000.000	54	3.510.000	10,00%	961.644	673.151
10/09/93		5.000.000	70.000.000	25	1.750.000	10,00%	479.452	335.616
05/10/93		5.000.000	75.000.000	38	2.850.000	10,00%	780.822	546.575
12/11/93	10.000.000		65.000.000	46	2.990.000	10,00%	819.178	573.425
28/12/93	10.000.000		55.000.000	3	165.000	10,00%	45.205	31.644
			55.000.000				<b>6.483.562</b>	<b>4.538.493</b>
31/12/93	<b>10.000</b>	<b>6.483.562</b>	61.473.562	15	922.103	10,00%	252.631	176.842
15/01/94		5.000.000	66.473.562	23	1.528.892	10,00%	418.874	293.212
07/02/94		5.000.000	71.473.562	15	1.072.103	10,00%	293.727	205.609
22/02/94	10.000.000		61.473.562	92	5.655.568	10,00%	1.549.471	1.084.629
25/05/94	10.000.000		51.473.562	9	463.262	10,00%	126.921	88.845
03/06/94		20.000.000	71.473.562	35	2.501.575	10,00%	685.363	479.754
08/07/94		12.000.000	83.473.562	10	834.736	10,00%	228.695	160.086
18/07/94	2.000.000		81.473.562	54	4.399.572	10,00%	1.205.362	843.754
10/09/94		10.000.000	91.473.562	25	2.286.839	10,00%	626.531	438.572
05/10/94	8.000.000		83.473.562	78	6.510.938	10,00%	1.783.819	1.248.673
22/12/94		3.000.000	86.473.562	9	778.262	10,00%	213.222	149.256
							<b>7.384.616</b>	<b>5.169.232</b>
31/12/94	<b>10.000</b>	<b>7.384.616</b>	93.848.178					
05/01/95			<b>93.848.178</b>					

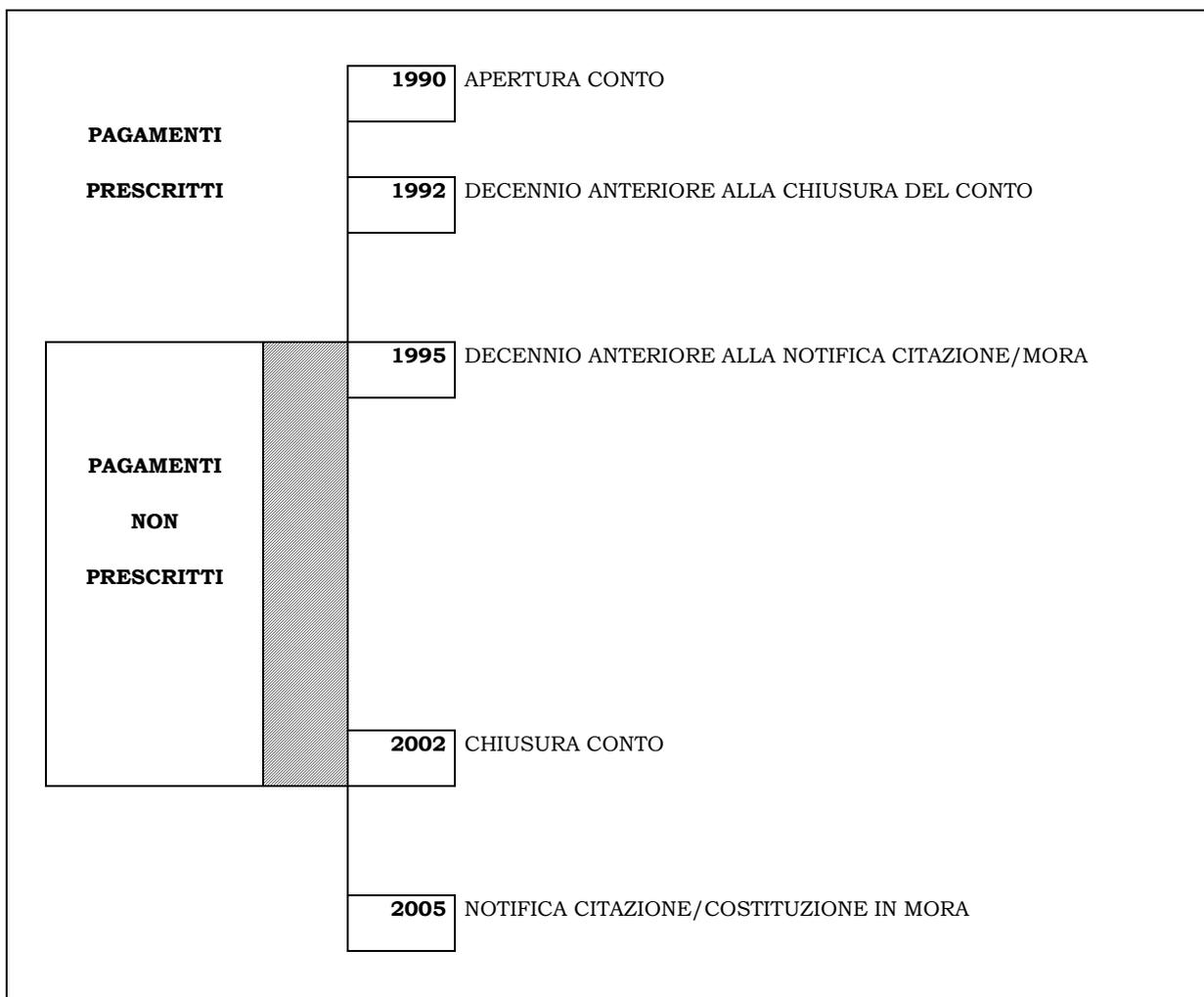
<b>DIFFERENZA</b>	<b>4.296.608</b>
-------------------	------------------

Vediamo adesso l'applicazione della sentenza della Corte di Cassazione a sezioni unite n. 24418/2010, che pone delle nuove prospettive e, in particolare, bisogna tener conto della circostanza che alcuni pagamenti ove effettuati anteriormente al decennio precedente la domanda, rendono prescritto il diritto alla ripetizione.

Ciononostante, anteriormente al decennio, se l'azione di ripetizione può risultare prescritta, non risulta prescritto il diritto al ricalcolo, quindi, può partire da un periodo assai risalente.

Le esemplificazioni che seguono riguardano casi che non vengono specificatamente trattati nella sentenza in esame ma che non possono che essere ricondotti, sia ai principi espressamente pronunciati dalla Suprema Corte, sia a quelli correlati ricavabili a contrariis e de residuo.

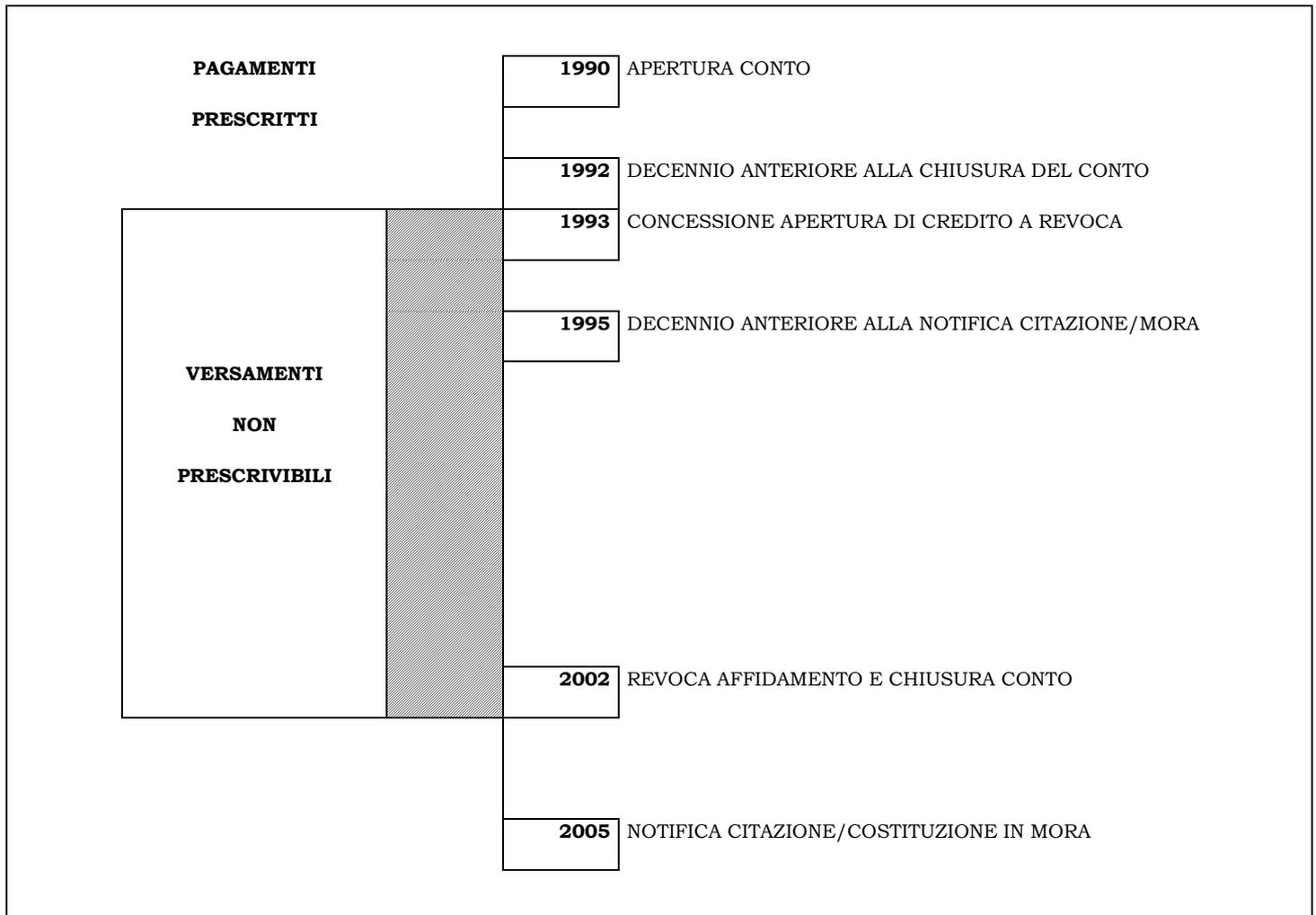
### **Conto corrente non affidato.**



Nell'esempio che precede l'azione di ripetizione dell'indebito si prescriverebbe nel 2012 (decimo anno successivo alla chiusura del rapporto).

Ipotizzando la notifica dell'atto di citazione nel 2005, risultano non prescritti i pagamenti effettuati nel decennio precedente (1995-2005).

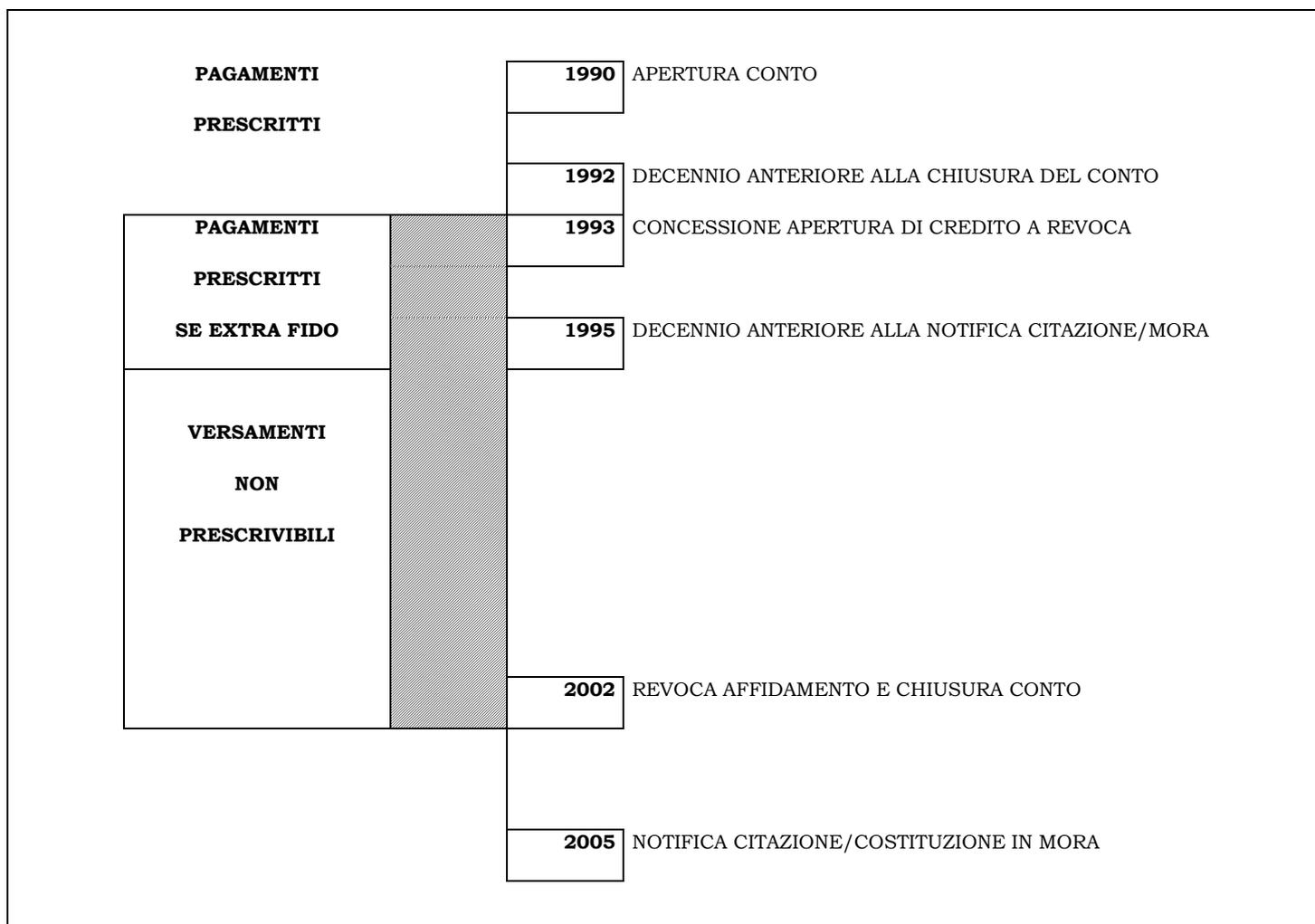
**Conto corrente affidato che ha operato costantemente entro i limiti del fido.**



Nell'esempio che precede l'azione di ripetizione dell'indebito si prescriverebbe nel 2012 (decimo anno successivo alla chiusura del rapporto).

Ipotizzando la notifica dell'atto di citazione nel 2005, risultano non prescrivibili gli accrediti effettuati nel maxi periodo compreso tra la concessione dell'affidamento e la chiusura del conto (1993-2002), in quanto le rimesse, seppure ultradecennali, non possono considerarsi quali pagamenti ma meri atti di ripristino della provvista.

## Conto corrente affidato che ha operato extra - fido.



Nell'esempio che precede l'azione di ripetizione dell'indebitato si prescriverebbe nel 2012 (decimo anno successivo alla chiusura del rapporto).

Ipotizzando la notifica dell'atto di citazione nel 2005, tutti i versamenti effettuati entro il limite di affidamento non sono da considerarsi pagamenti e, pertanto, non sono prescritti o prescrivibili, pur essendo anteriori al decennio (1993-2002).

I versamenti che comportano il rientro entro il limite di fido, per la parte eccedente il limite stesso, costituiscono pagamenti che – ovviamente – risultano prescritti solo se anteriori al decennio (1993-1995).

Il primo problema da affrontare per l'individuazione delle rimesse solutorie riguarda la verifica dell'esistenza, della misura e della durata dell'apertura di credito in conto corrente.

In tema di revocatoria delle rimesse affluite su un conto corrente bancario, l'atteggiamento della magistratura era molto rigido in ordine alla prova dell'affidamento; in materia di ripetizione di indebito la magistratura non è unanime; in alcuni casi si ritiene che la prova vada fornita da chi agisce in giudizio e quindi, in assenza di un contratto di apertura di credito in conto corrente, si presume che debba escludersi la natura ripristinatoria delle rimesse anteriori al decennio; in altri casi è sufficiente l'esame delle riassunto scalare e, anche in questo caso, a volte è necessario che vi sia indicato un limite di fido nella riassunto scalare, mentre altre volte la semplice presenza di due tassi differenziati induce a ritenere il conto affidato.

La differenza in termini di individuazione delle rimesse solutori e, conseguentemente, di quantificazione dell'indebito ripetibile è assai consistente.

Ecco l'esempio di individuazione di rimesse sommatorie considerando il conto affidato o meno.

INDIVIDUAZIONE RIMESSE SOLUTORIE SU SALDO APPARENTE CONTO AFFIDATO

DATA	VALUTA	DARE	VERE	SALDO	FIDO	SALDO EXTRA FIDO	PAGAMENTI SOLUTORI	A COPERTURA PAGAM INDEBITI
				0				
31/03/93	15/01/93	-	7.000.000	7.000.000	-300.000.000	0		
31/03/93	07/02/93	250.000.000		-243.000.000	-300.000.000	0		
31/03/93	17/02/93	10.000.000		-253.000.000	-300.000.000	0		
31/03/93	22/02/93		1.000.000	-252.000.000	-300.000.000	0		
31/03/93	25/02/93	3.000.000		-255.000.000	-300.000.000	0		
31/03/93	28/02/93		500.000	-254.500.000	-300.000.000	0		
31/03/93	22/03/93		1.000.000	-253.500.000	-300.000.000	0		
31/03/93	24/03/93	1.000.000		-254.500.000	-300.000.000	0		
31/03/93	26/03/93		1.500.000	-253.000.000	-300.000.000	0		
30/06/93	29/03/93	1.000		-253.001.000	-300.000.000	0		
30/06/93	30/03/93		5.000.000	-248.001.000	-300.000.000	0		
30/06/93	31/03/93	<b>6.455.837</b>		<b>-254.456.837</b>	-300.000.000	0		
30/06/93	31/03/93		5.000.000	<b>-249.456.837</b>	-300.000.000	0		
30/06/93	06/04/93		5.000.000	<b>-244.456.837</b>	-300.000.000	0		
30/06/93	08/04/93	500		<b>-244.457.337</b>	-300.000.000	0		
30/06/93	23/05/93	50.000.000		<b>-294.457.337</b>	-300.000.000	0		
30/06/93	24/05/93	10.000.000		<b>-304.457.337</b>	-300.000.000	-4.457.337		
30/06/93	28/05/93		50.000	<b>-304.407.337</b>	-300.000.000	-4.407.337	50.000	
30/06/93	31/05/93		150.000	<b>-304.257.337</b>	-300.000.000	-4.257.337	150.000	
30/06/93	01/06/93	83.000		<b>-304.340.337</b>	-300.000.000	-4.340.337		
30/06/93	14/06/93	8.000.000		<b>-312.340.337</b>	-300.000.000	-12.340.337		
30/06/93	28/06/93		100.000	<b>-312.240.337</b>	-300.000.000	-12.240.337	100.000	
30/09/93	30/06/93	<b>12.181.699</b>		<b>-324.422.036</b>	-300.000.000	-24.422.036		
30/09/93	30/06/93		100.000	<b>-324.322.036</b>	-300.000.000	-24.322.036	100.000	
30/09/93	06/07/93	100.000		<b>-324.422.036</b>	-300.000.000	-24.422.036		
30/09/93	12/07/93		4.000.000	<b>-320.422.036</b>	-300.000.000	-20.422.036	4.000.000	
30/09/93	15/07/93		50.000.000	<b>-270.422.036</b>	-300.000.000	0	20.422.036	
30/09/93	14/09/93	2.000.000		<b>-272.422.036</b>	-300.000.000	0		
30/09/93	17/09/93	1.000.000		<b>-273.422.036</b>	-300.000.000	0		
30/09/93	20/09/93		50.000.000	<b>-223.422.036</b>	-300.000.000	0	0	
30/09/93	24/09/93		150.000	<b>-223.272.036</b>	-300.000.000	0		
31/12/93	25/09/93		250.000	<b>-223.022.036</b>	-300.000.000	0		
							<b>24.822.036</b>	<b>18.637.536</b>
31/12/93	30/09/93	<b>12.456.188</b>		<b>-235.478.224</b>	-300.000.000	0		
31/12/93	01/10/93		100.000	<b>-235.378.224</b>	-300.000.000	0		
31/12/93	08/10/93		50.000	<b>-235.328.224</b>	-300.000.000	0		
31/12/93	10/10/93		150.000	<b>-235.178.224</b>	-300.000.000	0		
31/12/93	11/10/93		10.000.000	<b>-225.178.224</b>	-300.000.000	0		
31/12/93	14/10/93	1.000.000		<b>-226.178.224</b>	-300.000.000	0		
31/12/93	15/10/93	1.500.000		<b>-227.678.224</b>	-300.000.000	0		
31/03/94	30/12/93		150.000	<b>-227.528.224</b>	-300.000.000	0		
31/03/94	31/12/93	<b>10.366.889</b>		<b>-237.895.112</b>				
31/03/94	31/12/93	150.000		<b>-238.045.112</b>				
31/03/94	03/01/94		2.000.000	<b>-236.045.112</b>				

INDIVIDUAZIONE RIMESSE SOLUTORIE SENZA FIDO SALDO APPARENTE

DATA	VALUTA	DARE	AVERE	SALDO	FIDO	SALDO	PAGAMENTI	A COPERTURA
						EXTRA FIDO		
				0				
31/03/93	15/01/93	-	7.000.000	7.000.000	0	0		
31/03/93	07/02/93	250.000.000		-243.000.000	0	-243.000.000		
31/03/93	17/02/93	10.000.000		-253.000.000	0	-253.000.000		
31/03/93	22/02/93		1.000.000	-252.000.000	0	-252.000.000	1.000.000	
31/03/93	25/02/93	3.000.000		-255.000.000	0	-255.000.000		
31/03/93	28/02/93		500.000	-254.500.000	0	-254.500.000	500.000	
31/03/93	22/03/93		1.000.000	-253.500.000	0	-253.500.000	1.000.000	
31/03/93	24/03/93	1.000.000		-254.500.000	0	-254.500.000		
31/03/93	26/03/93		1.500.000	-253.000.000	0	-253.000.000	1.500.000	
30/06/93	29/03/93	1.000		-253.001.000	0	-253.001.000		
30/06/93	30/03/93		5.000.000	-248.001.000	0	-248.001.000	5.000.000	
30/06/93	31/03/93	<b>7.173.152</b>		-255.174.152	0	-255.174.152		
30/06/93	31/03/93		5.000.000	-250.174.152	0	-250.174.152	5.000.000	
30/06/93	06/04/93		5.000.000	-245.174.152	0	-245.174.152	5.000.000	
30/06/93	08/04/93	500		-245.174.652	0	-245.174.652		
30/06/93	23/05/93	50.000.000		-295.174.652	0	-295.174.652		
30/06/93	24/05/93	10.000.000		-305.174.652	0	-305.174.652		
30/06/93	28/05/93		50.000	-305.124.652	0	-305.124.652	50.000	
30/06/93	31/05/93		150.000	-304.974.652	0	-304.974.652	150.000	
30/06/93	01/06/93	83.000		-305.057.652	0	-305.057.652		
30/06/93	14/06/93	8.000.000		-313.057.652	0	-313.057.652		
30/06/93	28/06/93		100.000	-312.957.652	0	-312.957.652	100.000	
30/09/93	30/06/93	<b>13.553.395</b>		-326.511.047	0	-326.511.047		
30/09/93	30/06/93		100.000	-326.411.047	0	-326.411.047	100.000	
30/09/93	06/07/93	100.000		-326.511.047	0	-326.511.047		
30/09/93	12/07/93		4.000.000	-322.511.047	0	-322.511.047	4.000.000	
30/09/93	15/07/93		50.000.000	-272.511.047	0	-272.511.047	50.000.000	
30/09/93	14/09/93	2.000.000		-274.511.047	0	-274.511.047		
30/09/93	17/09/93	1.000.000		-275.511.047	0	-275.511.047		
30/09/93	20/09/93		50.000.000	-225.511.047	0	-225.511.047	50.000.000	
30/09/93	24/09/93		150.000	-225.361.047	0	-225.361.047	150.000	
31/12/93	25/09/93		250.000	-225.111.047	0	-225.111.047	250.000	
							<b>104.800.000</b>	<b>20.726.547</b>
31/12/93	30/09/93	<b>13.923.982</b>		-239.035.029	0	-239.035.029		
31/12/93	01/10/93		100.000	-238.935.029	0	-238.935.029		
31/12/93	08/10/93		50.000	-238.885.029	0	-238.885.029		
31/12/93	10/10/93		150.000	-238.735.029	0	-238.735.029		
31/12/93	11/10/93		10.000.000	-228.735.029	0	-228.735.029		
31/12/93	14/10/93	1.000.000		-229.735.029	0	-229.735.029		
31/12/93	15/10/93	1.500.000		-231.235.029	0	-231.235.029		
31/03/94	30/12/93		150.000	-231.085.029	0	-231.085.029		
31/03/94	31/12/93	<b>11.698.067</b>		-242.783.096				
31/03/94	31/12/93	150.000		-242.933.096				
31/03/94	03/01/94		2.000.000	-240.933.096				

Bene, un altro elemento molto importante è se l'individuazione delle rimesse solutorie debba essere svolta tenuto conto del saldo già depurato di quelle competenze illegittime oggetto della domanda di ripetizione, ovvero del conto così come si mostrava all'epoca (saldo apparente).

Anche in questo caso le differenze sono sostanziali.

INDIVIDUAZIONE RIMESSE SOLUTORIE CONTO AFFIDATO SALDO DEPURATO

DATA	VALUTA	DARE	VERE	SALDO	FIDO	SALDO EXTRA FIDO	PAGAMENTI SOLUTORI	A COPERTURA PAGAM INDEBITI
				0				
31/03/93	15/01/93	-	7.000.000	7.000.000	-300.000.000	0		
31/03/93	07/02/93	250.000.000		-243.000.000	-300.000.000	0		
31/03/93	17/02/93	10.000.000		-253.000.000	-300.000.000	0		
31/03/93	22/02/93		1.000.000	-252.000.000	-300.000.000	0		
31/03/93	25/02/93	3.000.000		-255.000.000	-300.000.000	0		
31/03/93	28/02/93		500.000	-254.500.000	-300.000.000	0		
31/03/93	22/03/93		1.000.000	-253.500.000	-300.000.000	0		
31/03/93	24/03/93	1.000.000		-254.500.000	-300.000.000	0		
31/03/93	26/03/93		1.500.000	-253.000.000	-300.000.000	0		
30/06/93	29/03/93	1.000		-253.001.000	-300.000.000	0		
30/06/93	30/03/93		5.000.000	-248.001.000	-300.000.000	0		
30/06/93	31/03/93			-248.001.000	-300.000.000	0		6.455.837
30/06/93	31/03/93		5.000.000	-243.001.000	-300.000.000	0		
30/06/93	06/04/93		5.000.000	-238.001.000	-300.000.000	0		
30/06/93	08/04/93	500		-238.001.500	-300.000.000	0		
30/06/93	23/05/93	50.000.000		-288.001.500	-300.000.000	0		
30/06/93	24/05/93	10.000.000		-298.001.500	-300.000.000	0		
30/06/93	28/05/93		50.000	-297.951.500	-300.000.000	0		
30/06/93	31/05/93		150.000	-297.801.500	-300.000.000	0		
30/06/93	01/06/93	83.000		-297.884.500	-300.000.000	0		
30/06/93	14/06/93	8.000.000		-305.884.500	-300.000.000	-5.884.500		
30/06/93	28/06/93		100.000	-305.784.500	-300.000.000	-5.784.500	100.000	
30/09/93	30/06/93			-305.784.500	-300.000.000	-5.784.500		12.181.699
30/09/93	30/06/93		100.000	-305.684.500	-300.000.000	-5.684.500	100.000	
30/09/93	06/07/93	100.000		-305.784.500	-300.000.000	-5.784.500		
30/09/93	12/07/93		4.000.000	-301.784.500	-300.000.000	-1.784.500	4.000.000	
30/09/93	15/07/93		50.000.000	-251.784.500	-300.000.000	0	1.784.500	
30/09/93	14/09/93	2.000.000		-253.784.500	-300.000.000	0		
30/09/93	17/09/93	1.000.000		-254.784.500	-300.000.000	0		
30/09/93	20/09/93		50.000.000	-204.784.500	-300.000.000	0	0	
30/09/93	24/09/93		150.000	-204.634.500	-300.000.000	0		
31/12/93	25/09/93		250.000	-204.384.500	-300.000.000	0		
							<b>5.984.500</b>	<b>18.637.536</b>
31/12/93	30/09/93			-204.384.500	-300.000.000	0		
31/12/93	01/10/93		100.000	-204.284.500	-300.000.000	0		
31/12/93	08/10/93		50.000	-204.234.500	-300.000.000	0		
31/12/93	10/10/93		150.000	-204.084.500	-300.000.000	0		
31/12/93	11/10/93		10.000.000	-194.084.500	-300.000.000	0		
31/12/93	14/10/93	1.000.000		-195.084.500	-300.000.000	0		
31/12/93	15/10/93	1.500.000		-196.584.500	-300.000.000	0		
31/03/94	30/12/93		150.000	-196.434.500	-300.000.000	0		
31/03/94	31/12/93	<b>8.956.171</b>		-205.390.671				
31/03/94	31/12/93	150.000		-205.540.671				
31/03/94	03/01/94		2.000.000	-203.540.671				

Una volta individuate le rimesse solutorie, e mi sembra pacifico che tale attività venga svolta prioritariamente, si pone il problema di come tenerne conto nel calcolo delle competenze ripetibili.

In alcuni casi, i magistrati chiedono al CTU di individuare tali rimesse (p.e. 30) e di tenerne conto solamente alla fine di calcoli, ovvero il conteggio viene svolto secondo la "procedura tradizionale" e, una volta quantificate le differenze in favore del correntista (p.e. 100), da tali differenze vengono detratte algebricamente le rimesse solutorie ( $100-30=$  indebito ripetibile di 70).

In questo caso occorre valutare attentamente il rischio di sopravvalutazione delle somme non più ripetibili.

INDIVIDUAZIONE RIMESSE SOLUTORIE SU SALDO APPARENTE CONTO NON AFFIDATO

VALUTA	DARE	AVERE	SALDO	FIDO	PAGAMENTI	
					SOLUTORI	INTERESSI BANCA
			0			
15/01/93	-		-100.000.000	0		
07/02/93	-		-100.000.000	0		
22/02/93	-		-100.000.000	0		
22/02/93		-	-100.000.000	0		
25/02/93			-100.000.000	0		
28/02/93			-100.000.000	0		
22/03/93			-100.000.000	0		
24/03/93			-100.000.000	0		
26/03/93			-100.000.000	0		
29/03/93			-100.000.000	0		
30/03/93			-100.000.000	0		
31/03/93	<b>4.109.589</b>		-104.109.589	0		4.109.589
06/04/93		5.000.000	-99.109.589	0	5.000.000	
06/04/93		5.000.000	-94.109.589	0	5.000.000	
06/04/93			-94.109.589	0		
06/04/93	10.000.000		-104.109.589	0		
24/05/93			-104.109.589	0		
28/05/93			-104.109.589	0		
31/05/93			-104.109.589	0		
01/06/93			-104.109.589	0		
14/06/93	8.000.000		-112.109.589	0		
28/06/93		800.000	-111.309.589	0	800.000	
30/06/93	<b>5.260.478</b>		-116.570.067	0		5.260.478
30/06/93		500.000	-116.070.067	0	500.000	
06/07/93	100.000		-116.170.067	0		
12/07/93		-	-116.170.067	0		
15/07/93		5.000.000	-111.170.067	0	5.000.000	
15/07/93			-111.170.067	0		
17/09/93			-111.170.067	0		
20/09/93			-111.170.067	0		
24/09/93			-111.170.067	0		
25/09/93			-111.170.067	0		
<b>DECENNIO</b>					<b>16.300.000</b>	<b>9.370.067</b>
30/09/93	<b>5.644.957</b>		-116.815.024	0		5.644.975
01/10/93			-116.815.024	0		
08/10/93			-116.815.024	0		
10/10/93			-116.815.024	0		
11/10/93		1.000.000	-115.815.024	0		
14/10/93	1.000.000		-116.815.024	0		
15/10/93	1.500.000		-118.315.024	0		
30/12/93		150.000	-118.165.024	0		
31/12/93	<b>5.950.319</b>		-124.115.343			5.950.319
31/12/93	150.000		-124.265.343			
01/01/94		124.265.343	-0			<b>11.595.294</b>

TOTALE

**20.965.361**

INDIVIDUAZIONE RIMESSE SOLUTORIE E IMPUTAZIONE VIA VIA

VALUTA	DARE	AVERE	SALDO	FIDO	PAGAMENTI SOLUTORI	INTERESSI BANCA	INTERESSI LEGALI
			0				
15/01/93	-		-100.000.000	0			
07/02/93	-		-100.000.000	0			
22/02/93	-		-100.000.000	0			
22/02/93		-	-100.000.000	0			
25/02/93			-100.000.000	0			
28/02/93			-100.000.000	0			
22/03/93			-100.000.000	0			
24/03/93			-100.000.000	0			
26/03/93			-100.000.000	0			
29/03/93			-100.000.000	0			
30/03/93			-100.000.000	0			
31/03/93			-100.000.000	0		<b>4.109.589</b>	
06/04/93	<b>4.109.589</b>	5.000.000	-99.109.589	0	5.000.000		
06/04/93		5.000.000	-94.109.589	0	5.000.000		
06/04/93			-94.109.589	0			
06/04/93	10.000.000		-104.109.589	0			
24/05/93			-104.109.589	0			
28/05/93			-104.109.589	0			
31/05/93			-104.109.589	0			
01/06/93			-104.109.589	0			
14/06/93	8.000.000		-112.109.589	0			
28/06/93		800.000	-111.309.589	0	800.000		
30/06/93			-111.309.589	0		<b>5.260.478</b>	-
30/06/93	<b>500.000</b>	500.000	-111.309.589	0	500.000		182.975
06/07/93	100.000		-111.409.589	0			183.139
12/07/93		-	-111.409.589	0			91.570
15/07/93	<b>4.760.478</b>	5.000.000	-111.170.067	0	5.000.000		-
15/07/93			-111.170.067	0			1.949.283
17/09/93			-111.170.067	0			91.373
20/09/93			-111.170.067	0			121.830
24/09/93			-111.170.067	0			30.458
25/09/93			-111.170.067	0			152.288
	<b>DECENNIO</b>				<b>16.300.000</b>	<b>9.370.067</b>	<b>2.802.915</b>
30/09/93			-111.170.067	0		<b>5.644.975</b>	30.458
01/10/93			-111.170.067	0			213.203
08/10/93			-111.170.067	0			60.915
10/10/93			-111.170.067	0			30.458
11/10/93		1.000.000	-110.170.067	0			90.551
14/10/93	1.000.000		-111.170.067	0			30.458
15/10/93	1.500.000		-112.670.067	0			2.346.007
30/12/93		150.000	-112.520.067	0			30.827
31/12/93	<b>2.802.915</b>		-115.322.982			<b>5.950.319</b>	
	<b>2.832.876</b>		-118.155.857				
31/12/93	150.000		-118.305.857				
01/01/94		124.265.343	<b>5.959.486</b>			<b>11.595.294</b>	

TOTALE

**20.965.361**

INDIVIDUAZIONE RIMESSE SOLUTORIE IMPUTAZIONE FINALE

VALUTA	DARE	AVERE	SALDO	FIDO	PAGAMENTI SOLUTORI	INTERESSI BANCA	INT. LEGALI	DIFFERENZA INTERESSI
			0					
15/01/93	-		-100.000.000	0			630.137	
07/02/93	-		-100.000.000	0			410.959	
22/02/93	-		-100.000.000	0			-	
22/02/93		-	-100.000.000	0			82.192	
25/02/93			-100.000.000	0			82.192	
28/02/93			-100.000.000	0			602.740	
22/03/93			-100.000.000	0			54.795	
24/03/93			-100.000.000	0			54.795	
26/03/93			-100.000.000	0			82.192	
29/03/93			-100.000.000	0			27.397	
30/03/93			-100.000.000	0			27.397	
						<b>4.109.589</b>	<b>2.054.795</b>	<b>2.054.794</b>
31/03/93			-100.000.000	0			164.384	
06/04/93		5.000.000	-95.000.000	0	5.000.000		-	
06/04/93		5.000.000	-90.000.000	0	5.000.000		-	
06/04/93			-90.000.000	0			-	
06/04/93	10.000.000		-100.000.000	0			1.315.068	
24/05/93			-100.000.000	0			109.589	
28/05/93			-100.000.000	0			82.192	
31/05/93			-100.000.000	0			27.397	
01/06/93			-100.000.000	0			356.164	
14/06/93	8.000.000		-108.000.000	0			414.247	
28/06/93		800.000	-107.200.000	0	800.000		58.740	
						<b>5.260.478</b>	<b>2.527.781</b>	<b>2.732.697</b>
30/06/93			-107.200.000	0			-	
30/06/93		500.000	-106.700.000	0	500.000		175.397	
06/07/93	100.000		-106.800.000	0			175.562	
12/07/93		-	-106.800.000	0			87.781	
15/07/93		5.000.000	-101.800.000	0	5.000.000		-	
15/07/93			-101.800.000	0			1.784.986	
17/09/93			-101.800.000	0			83.671	
20/09/93			-101.800.000	0			111.562	
24/09/93			-101.800.000	0			27.890	
25/09/93			-101.800.000	0			139.452	
						<b>16.300.000</b>	<b>5.644.975</b>	<b>2.586.301</b>
<b>DECENNIO</b>								<b>3.058.674</b>
30/09/93			-101.800.000	0			27.890	
01/10/93			-101.800.000	0			195.233	
08/10/93			-101.800.000	0			55.781	
10/10/93			-101.800.000	0			27.890	
11/10/93		1.000.000	-100.800.000	0			82.849	
14/10/93	1.000.000		-101.800.000	0			27.890	
15/10/93	1.500.000		-103.300.000	0			2.150.904	
30/12/93		150.000	-103.150.000	0			28.260	
						<b>5.950.319</b>	<b>2.596.699</b>	<b>3.353.620</b>
31/12/93			-103.150.000					
	<b>9.765.575</b>		-112.915.575					
31/12/93	150.000		-113.065.575					
01/01/94		124.265.343	<b>11.199.768</b>					

TOTALE INTERESSI

**20.965.361**   **9.765.575**   **11.199.786**

DI CUI ANTE DECENNIO

9.370.067   4.582.575   4.787.492

DI CUI NEL DECENNIO

11.595.294   5.183.000   6.412.294

DIFFERENZA A FAVORE DEL CORRENTISTA

11.199.786

RIMESSE SOLUTORIE

16.300.000

A DETRARRE DIFFERENZE ANTE DECENNIO PRESCRITTE

4.787.492

TOTALE RIPETIBILE

**6.412.294**

Ulteriore problematica riguarda il fido e gli interessi maturati sull'extra fido; alcuni magistrati ritengono che le rimesse solutorie possano costituire pagamento dei soli interessi maturati sull'extra fido mentre, di converso, altri ritengono che le SS.UU. facciano riferimento al superamento del limite di affidamento allo scopo precipuo di individuare i versamenti che hanno natura di pagamento, ossia quelli che causano uno spostamento patrimoniale in favore della banca; le somme illegittimamente addebitate, infatti, sarebbero tali con riferimento all'intera esposizione debitoria e non limitatamente all'extra fido e, inoltre, sarebbero tali per la circostanza di essere state capitalizzate trimestralmente, a prescindere se siano maturati sulla parte di esposizione extra o entro fido.

Un breve cenno, infine, circa la documentazione in atti; in assenza degli estratti conto, che evidenziano i singoli versamenti effettuati, alla luce della sentenza della Corte di Cassazione a Sezioni Unite n. 24418/2010, nessun versamento può essere qualificato come solutorio o ripristinatorio della provvista, in quanto non vi è l'evidenza del versamento medesimo (come noto, i riassunti scalare evidenziano i saldi giornalieri ordinati per valuta e non i singoli movimenti in dare ed avere registrati giornalmente nell'estratto conto).

Sul punto, la sentenza sembra abbastanza chiara, laddove precisa che "perché possa sorgere il diritto alla ripetizione di un pagamento indebitamente eseguito, tale pagamento deve esistere ed essere ben individuabile".

Ne consegue che, in presenza dei soli riassunti scalare ed in assenza dell'estratto del conto corrente oggetto di riclassificazione, il consulente è impossibilitato ad eseguire l'accertamento della natura delle rimesse effettuate dal correntista.

I C.T.U., pertanto, tendono a ricorrere a degli "escamotage", ipotizzando, quale pagamento, l'importo derivante dalla somma algebrica di tutte le movimentazione in dare ed in avere avvenute con la medesima valuta (disponendo dei soli saldi per valuta giornalieri).

Ebbene, una medesima somma algebrica, in ipotesi pari a +1.000,00 potrebbe derivare:

- da un versamento di 1.200,00 ed un addebito di 200,00;
- da un versamento di 10.000,00 ed un addebito di 9.000,00.

Risulta evidente che nel secondo caso, in presenza di un pagamento ultradecennale e prescrivibile assai più consistente, potrebbero essere stati interamente pagati interessi "indebiti" maturati nel periodo precedente il versamento di 10.000,00.

Un ultimo accenno infine sull'usura è una questione molto delicata su cui si “combatte” molto in sede di operazioni peritali, in quanto i risultati si differenziano enormemente a seconda della formula che viene applicata.

Quindi questa è la questione fondamentale per la verifica dell'applicazione di eventuali interessi usurari.

Per quanto riguarda la formula si è diffusa la convinzione che ci sia la formula che deriva dall'applicazione della legge e la formula che deriva dalle istruzioni della Banca d'Italia.

In proposito evidenzio la legge non ci fornisce una formula matematica ma ci fornisce indicazioni di quelle che sono le componenti di cui si deve tener conto nell'esaminare l'onerosità dei capitali, ovvero di tutti gli oneri e le spese, incluse le commissioni, correlate all'erogazione del credito.

# CASO PRATICO VERIFICA T.E.G.

**DATO UN RIASSUNTO SCALARE (nell'esempio che segue si è considerato il riassunto scalare al 30/09/2001) IL CALCOLO DEL T.E.G. E LA VERIFICA DEL SUPERAMENTO DEL TASSO SOGLIA NON DIPENDE SOLO DALL'INCLUDERE O MENO LA C.M.S. ANCHE QUALORA QUESTA VENGA INCLUSA**

<b>RIASSUNTO SCALARE AL</b>		<b>30/09/2001</b>
AFFIDAMENTO CONCESSO		25.000.000
MASSIMA ESPOSIZIONE DEL TRIMESTRE		23.733.172
NUMERI DEBITORI DEL TRIMESTRE		617.062.472
CMS		<b>0,80</b>
TASSO APPLICATO		14,125%
<input type="text" value="1"/> <b>Interessi (617.062.472 x 14,125% : 365)</b>		<b>238.795</b>
<input type="text" value="2"/> <b>CMS (23.733.172 X 0,8 : 100)</b>		<b>189.865</b>
<input type="text" value="3"/> <b>SPESE</b>		<b>18.000</b>
<b>TOTALE COMPETENZE DA ADDEBITARE IN CONTO (1+2+3)</b>		<b>446.660</b>

<b>TASSO SOGLIA APERTURE DI CREDITO &gt; 10.000.000 III TRIEMSTRE 2001</b>	<b>15,225%</b>
<b>CMS SOGLIA III TRIMESTRE 2001</b>	<b>0,765</b>

**ESCLUDENDO** la CMS IL Tasso Effettivo Globale non supera il tasso soglia.  
Invece la C.M.S., separatamente valutata, supera la C.M.S. soglia del periodo (pari a 0,765%)

**1. METODO: formula inversa del tasso di interesse con semplice somma di interessi spese e CMS**

TEG	<u>(INTERESSI + CMS+ SPESE)*365</u>	<u>(238.795 + 189.865 + 18.000)*365</u>	<u>26,420%</u>	<b>USURARIO</b>
	NUMERI DEBITORI	617062472		

**2. METODO FORMULA BANCA D'ITALIA CON CMS TRA GLI ONERI  
(attesa la natura di onere e non di interesse)**

TEG	<u>INTERESSI *365</u>	+	<u>ONERI</u>	<u>87.160.074</u>	+	<u>207.865</u>	<u>14,956%</u>	<b>NON USURARIO</b>
	NUMERI DEBITORI		ACCORDATO	617.062.472		25.000.000		

### 3. METODO FORMULA BANCA D'ITALIA CON CMS SOMMATA AGLI INTERESSI

TEG	<u>(INTERESSI + CMS)*365</u>	+ <u>SPESE</u>	156.460.936	+	18.000	<u>25,356%</u>	<b>USURARIO</b>	
	NUMERI DEBITORI	ACCORDATO	617.062.472		25.000.000			

**4. METODO BANCA D'ITALIA CON SUPERO CMS SOMMATA AGLI INTERESSI (nota 05/12/2005)**

TEG	<u>(INTERESSI + SUPERO CMS)*365 +</u>	<u>SPESE</u>	90.191.987 +		18.000	<u>14,616%</u>	<b>NON USURARIO</b>
	NUMERI DEBITORI	ACCORDATO	617.062.472		25.000.000		

## ULTERIORI CONSIDERAZIONI

OLTRE AI METODI SOPRA EVIDENZIATI VE NE SONO ALTRI APPLICATI  
NELLA PRASSI DAI CTU.

I PIU' PREGIUDIZIEVOLI SONO QUELLI CHE PREVEDONO CHE GLI INTERESSI, ONERI E CMS  
APPLICATI DALLA BANCA VENGANO

RAPPORTATI, ANZICHE' AI NUMERI EVIDENZIATI NEI RIASSUNTI SCALARE, AI NUMERI  
EMERGENTI DAL RICALCOLO EFFETTUATO

DAL CTU DEPURATO DALL'EFFETTO ANATOCISTICO E/O CON  
SOSTITUZIONE DEI TASSI BANCARI.

IN TAL MODO, DIMINUENDO I NUMERI, SI HA UN EFFETTO DI SOPRAVVALUTAZIONE  
DEL TEG E, SOPRATTUTTO, NON SI

VALUTANO LE CONDIZIONI APPLICATE DALLA BANCA, BENSI' SI HA UN IBRIDO TRA  
CONDIZIONI BANCARIE (INTERESSI) E

NUMERI RICALCOLATI DAL CTU, CHE PERALTRO, NELLA STESSA PERIZIA, VARIANO IN RAPPORTO  
ALLE IPOTESI ALTERNATIVE SVOLTE.

LO STESSO CTU PUO' INDICARE IL TASSO COME NON USURARIO , NELL'IPOTESI DI  
CAPITALIZZAZIONE ANNUALE, E COME USURARIO

NELL'IPOTESI DI ASSENZA DI CAPITALIZZAZIONE.