

Via

---

**TRIBUNALE ORDINARIO DI [REDACTED]**  
**PRIMA SEZIONE CIVILE**

Causa Civile n. [REDACTED] 17 R.G.A.C.

**Giudice: Dott. Giovanni [REDACTED]**

**CONSULENZA TECNICA D'UFFICIO**

---

1

email : \_

---

## Premessa

Il sottoscritto Dott. Antonio [REDACTED] Dottore Commercialista e Revisore Legale, con studio in [REDACTED] alla Via [REDACTED], nominato C.T.U. con ordinanza del 13 Dicembre 2019 e giuramento del 10 Gennaio 2020, nella causa in epigrafe, espone alla S.V. le seguenti valutazioni in ordine ai quesiti posti.

La causa per la quale è stata richiesta la C.T.U. prende le mosse dal decreto ingiuntivo n. [REDACTED]/2017 proposto dalla Banca [REDACTED] Spa, notificato in data 10 Aprile 2017 alla società [REDACTED] Srl, teso alla restituzione della somma complessiva di euro 187.294,38 in ragione dei contratti di conto corrente n. 512 - n. 1615 – n. 280020 – n. 280026.

Di seguito, si è costituita la società [REDACTED] Srl, la quale, a mezzo apposita comparsa di costituzione e risposta, ha proposto opposizione avverso al decreto ingiuntivo dichiarando l'insussistenza e/o l'inesigibilità del credito monitoriamente azionato nei confronti degli opposenti e di revocare il decreto ingiuntivo n. [REDACTED]/2017. In via subordinata la società [REDACTED] Srl ha chiesto di rideterminare il credito della [REDACTED] nei confronti della stessa dopo aver defalcato gli importi conteggiati e percepiti in violazione della normativa in materia di usura e anatocismo e di rigettare le domande degli attori in quanto infondate sia in fatto che in diritto.

All'udienza del 10 Gennaio 2020, è stata disposta la presente consulenza tecnica attraverso la formulazione, all'indirizzo del nominato C.T.U., del seguente quesito :

*“Il CTU, sulla base della documentazione agli atti, accertato preliminarmente che gli addebiti relativi alle competenze maturate sui conti nn. 280020 e 280026 risultano girocontate sul conto n.512, ricalcoli il saldo di quest'ultimo depurandolo dal costo delle CMS; effettui, altresì, un calcolo alternativo, determinando il saldo al netto delle CMS e degli interessi maturati per il periodo successivo al 1.1.2014”.*

---

### Inizio operazioni peritali

Le operazioni peritali, previo formale avviso alle parti nel corso dell'udienza del 10 gennaio 2020, hanno avuto regolarmente inizio il giorno 20 gennaio 2020 alle ore 17.00 in

– Via [redacted] presso lo studio del CTU Dr. Antonio [redacted]

Per le parti nessuno è presente, solo il consulente di parte dott. Luigi [redacted] per

Srl è stato nominato in sede di udienza.

Il CTU esamina il quesito posto dal Giudice :

*“sulla base della documentazione agli atti, accertato preliminarmente che gli addebiti relativi alle competenze maturate sui conti nn. 280020 e 280029 risultano girocontate sul conto corrente n. 512, ricalcoli il saldo di quest'ultimo depurandolo dal costo delle CMS; effettui, altresì, un calcolo alternativo, determinando il saldo al netto delle CMS e degli interessi composti maturati per il periodo successivo al 1.1.2014 ”*

Per la trasmissione della consulenza alle parti è stato concesso un termine fino al 05.05.2020.

Il Giudice ha fissato alle parti il termine fino al 05.06.2020 per la trasmissione al consulente delle loro osservazioni sulla relazione stessa, nonché il termine al 02.07.2020 entro il quale il consulente deve successivamente depositare in cancelleria la relazione, le osservazioni delle parti e una sintetica valutazione sulle stesse.

La relazione sarà trasmessa ai seguenti indirizzi :

[redacted] Spa : Avv. Roberto [redacted] – pec : [redacted] i.it

CTP [redacted] Srl : Dr. Luigi [redacted] - pec : avv [redacted] @ [redacted] it

Il CTU prende atto dei documenti presenti in fascicolo stabilendo in linea di massima i criteri da seguire in ossequio al quesito ricevuto.

---

## **Esame degli atti di causa e della documentazione prodotta**

La prima fase delle operazioni peritali è consistita nella verifica della documentazione presente nel fascicolo giudiziario necessaria ai conteggi da effettuare.

Pertanto si è verificata la presenza dei seguenti documenti:

- copia del contratto di apertura del conto corrente n°512 sottoscritto il 26.11.2003;
- copia degli estratti del conto corrente n°512, in linea capitale e scalari; manca l'estratto ufficiale dall'01.07.16 al 30.09.16 ma è presente un elenco movimenti firmato dalla banca dalla quale si evincono le scritture contabili ed il saldo finale;
- copia degli estratti dei conti corrente nn. 280020 e 280026;
- comunicazione del 20.03.2006 relativa alla concessione di un affidamento su “copie fatture”;
- comunicazione del 03.05.2016 relativa alla revoca degli affidamenti sui conti corrente n.512, 280020, 280026 e 1615;

Dagli atti analizzati si evince che il conto corrente risulta affidato sin dal primo estratto conto utile relativo al trimestre chiuso il 31.12.2003.

Gli importi degli affidamenti sono stati rilevati dagli estratti conto trimestrali (all. 4); lo stesso tipo di rilevazione ha riguardato anche le aliquote degli interessi, sia debitori (all.2) che creditori (all.3), applicati dalla banca.

## **Metodologia e Calcoli**

Il quesito posto dal giudice viene suddiviso in tre punti:

- accertamento degli addebiti relativi alle competenze maturate sui conti nn. 280020 e 280026 girocontate sul conto n.512;
- ricalcolo del saldo del conto n°512 quest'ultimo depurandolo dal costo delle CMS;
- un calcolo alternativo, determinando il saldo del conto corrente n.512 al netto delle CMS e degli interessi maturati per il periodo successivo al 1.1.2014.

### **1) accertamento degli addebiti relativi alle competenze maturate sui conti nn. 280020 e 280026 girocontate sul conto n.512;**

In relazione al cc n.512, si è ritenuto riportare le scritture contabili registrate dalla banca sugli estratti conto nella tabella di cui all'Allegato 1. Durante la trascrizione si è potuto verificare, confrontando tali scritture con quelle riportate negli estratti dei conti corrente nn. 280020 e 280026, che le competenze maturate su questi ultimi due conti sono state girocontate sul conto principale n°512. Tale verifica è stata evidenziata nella tabella di cui all'allegato 1 succitato.

### **2) ricalcolo del saldo del conto n°512 quest'ultimo depurandolo dal costo delle CMS**

In questo primo calcolo si è depurato il conto corrente dagli addebiti relativi alle CMS; contemporaneamente, in considerazione dei nuovi saldi che si sono formati, sono stati espunti gli interessi addebitati dalla banca e riaddebitati gli interessi ricalcolati in base alle aliquote utilizzate originariamente dalla banca e con la stessa metodologia di

capitalizzazione. Tali calcoli sono riportati dettagliatamente nella tabella di cui all'allegato 5 e si possono così riassumere :

totale importi esclusi	€ 160.813,73
<i>di cui:</i>	
<i>cms 34.796,34</i>	
<i>interessi 126.017,39</i>	
totale interessi ricalcolati sui nuovi saldi	€ 90.303,06

Dal calcolo effettuato, il saldo del conto n°512 risulta pari a € 313,29 a credito del correntista, anziché € 69.534,38 a credito della banca.

**3) un calcolo alternativo, determinando il saldo del conto corrente n. 512 al netto delle CMS e degli interessi maturati per il periodo successivo all'01.01.14**

In questo secondo calcolo si è depurato il conto corrente dagli addebiti relativi a CMS; contemporaneamente, in considerazione dei nuovi saldi che si sono formati, sono stati espunti gli interessi addebitati dalla banca e riaddebitati gli interessi ricalcolati in base alle aliquote utilizzate originariamente dalla banca e con la stessa capitalizzazione fino al 31.12.2013; mentre dall'01.01.2014 oltre ad escludere la CMS sono stati esclusi anche gli interessi senza alcun ricalcolo degli stessi.

Tali calcoli sono riportati dettagliatamente nella tabella di cui all'allegato 6 e si possono così riassumere :

---

totale importi esclusi	€ 160.813,73
<i>di cui:</i>	
<i>cms</i> 34796,34	
<i>interessi</i> 126.017,39	
totale interessi ricalcolati sui nuovi saldi sino al 31/12/2003	€ 86.432,47

Dal calcolo effettuato, il saldo del conto n°512 risulta pari a € 4.183,88 a credito del correntista, anziché € 69.534,38 a credito della banca.

Il sottoscritto C.T.U., nel rimanere a disposizione per ogni ulteriore chiarimento che la S.V. dovesse ritenere utile e necessario, ringrazia per la fiducia accordata.

Con osservanza

*Allegati:*

*-Allegato 1*

*-Allegato 2*

*-Allegato 3*

*-Allegato 4*

*-Allegato 5*

*-Allegato 6*

*-Verbale inizio operazioni peritali*



IL C.T.U.  
- Dott. Antonio 