

RELAZIONE DI CONSULENZA TECNICA

* * * * *

SAV UTENSILI/Banca Popolare Dell'Alto Adige

Oggetto del quesito

La società in oggetto ha posto al sottoscritto, Roberto Nicola Mauro Ninni, Commercialista in Bolzano, iscritto nella Sez. A dell'Albo dei Dottori Commercialisti e degli esperti contabili al n. 386, dal 24.01.2001, il seguente quesito: “ *Accertare se la banca nel corso degli anni, dal 2001 al 2010, abbia superato il tasso soglia di usura sul conto corrente n. 6188845, tenuto presso la filiale Bolzano/Asiago di Bolzano della Banca Popolare dell'Alto Adige*”

Documentazione acquisita

Sono stati messi a disposizione del sottoscritto, da parte del cliente, tutti gli estratti originali del conto corrente e gli scalari, inviati dalla banca, per il periodo dall'01.01.2001 al 31.12.2010.

Calcoli Effettuati

Il sottoscritto ha provveduto a riportare fedelmente, su un foglio di lavoro excell, i movimenti in entrata e in uscita dell'estratto conto al fine di poter effettuare le elaborazioni necessarie, per dare esauriente riscontro al quesito posto dal cliente.

Prima di procedere con il ricalcolo degli interessi effettivi, si è proceduto alla verifica della corrispondenza tra i saldi progressivi e i saldi trimestrali, indicati negli estratti conto cartacei, con quelli riportati su supporto elettronico.

Accertata la perfetta corrispondenza dei dati grezzi, si è proceduto per prima cosa a catalogare le spese addebitate dalla banca in due grandi categorie, spese per i servizi bancari (spese bonifici, assegni, pagamento rid, bollette, postali, assicurazioni, etc, colonne E, F, G e H) e spese strettamente correlate alla chiusura trimestrale e divise a loro volta in interessi, commissioni di massimo scoperto e spese tenuta conto, colonne A, B, C e D.

Una volta individuate le spese, si è proceduto alla depurazione dall'estratto conto delle stesse ottenendo così i soli saldi in linea capitale, (righe verdi del foglio excell), ovvero solo gli addebiti e accrediti effettivi operati dalla attività.

Collegato al conto corrente vi è un conto SBF che riversa le sue competenze trimestralmente sul conto stesso (righe gialle del foglio excell); trattandosi di un altro tipo di rapporto, l'addebito delle spese del conto SBF si è ritenuto opportuno considerarle come una operazione di addebito vera e propria.

In base alle considerazioni sopra esposte e ai criteri indicati, si riportano di seguito i calcoli effettuati:

	Importi espressi in Euro
Saldo a debito della SAV UTENSILI come da e/c banca al 01/01/2010	-234.413,77
Spese addebitate per interessi (colonna A)	117.496,50
Spese addebitate per commissioni massimo scoperto (colonna C)	51.465,91
Spese addebitate (colonna D)	9.805,00
Spese addebitate per spese e commissioni (colonna E)	24.405,11
Spese addebitate per revisione fidi (colonna F)	2.238,39
Spese addebitate da colonna G	10,33
Imposta di bollo (colonna H)	624,48
Saldo a debito in linea capitale della SAV UTENSILI	-28.368,04
Addebito spese imposta di bollo (colonna H)	624,48
Totale saldo a debito in linea capitale della SAV UTENSILI	-28.992,52

Il saldo in linea capitale del conto corrente ordinario n. 6188845 escludendo solo gli interessi e le spese del conto ordinario è pari a Euro 28.541,24 a debito della SAV UTENSILI.

Successivamente, dal conto depurato delle spese, si è proceduto, per ciascun trimestre, a ricalcolare i numeri banca.

Per poter verificare il tasso effettivo applicato dalla banca, abbiamo utilizzato la stessa formula usata dalla banca per il calcolo degli interessi:

$$i = n * t * 36500$$

i= interesse

n= numeri banca

t=tasso

Conoscendo l'importo degli interessi e delle spese, per determinare il tasso effettivo applicato dalla banca è stato sufficiente applicare la formula inversa:

$$t = i * 36500 / n$$

dove "i" è l'importo delle spese delle colonne da "A" a "H"

Applicando a ciascun trimestre la formula sopra calcolata è stato possibile verificare il tasso effettivo pagato dal cliente sul rapporto di c/c per ciascun trimestre.

Gli ultimi mesi dell'anno i tassi ricalcolati non sono molto indicativi perché a fronte di numeri negativi molto bassi, in quanto il conto corrente è sempre a credito, la società ha pagato spese elevatissime sulla base di un saldo a debito originario molto elevato.

Di seguito si riporta una tabella dove, per ciascun trimestre, viene evidenziato il tasso effettivo ricalcolato applicato dalla banca e confrontato con i relativi tassi soglia disposti per legge.

Periodo	Totale numeri	Totale interessi e spese	Tasso applicato dalla banca	Tasso soglia	Test
31/03/2001	16.449.341.976,00	7.551.967,00	16,76	15,63	Superato
30/06/2001	19.590.319.457,00	8.081.022,00	15,06	15,57	OK
30/09/2001	18.928.670.251,00	9.001.114,00	17,36	15,23	Superato
31/12/2001	9.558.645,73	4.117,85	15,72	15,00	Superato
31/03/2002	9.242.659,03	4.194,94	16,57	15,00	Superato
30/06/2002	8.196.661,46	3.826,31	17,04	14,55	Superato
30/09/2002	9.139.432,38	4.810,48	19,21	14,67	Superato
31/12/2002	7.006.720,97	4.137,02	21,55	14,70	Superato
31/03/2003	6.053.455,46	3.866,61	23,31	14,60	Superato
30/06/2003	8.270.195,78	4.732,30	20,89	14,06	Superato
30/09/2003	7.162.775,75	6.093,18	31,05	14,19	Superato
31/12/2003	6.799.566,37	5.569,03	29,89	13,89	Superato
31/03/2004	7.226.564,59	5.346,76	27,01	14,25	Superato
30/06/2004	5.505.659,25	4.806,11	31,86	14,13	Superato
30/09/2004	3.800.035,61	4.036,44	38,77	14,21	Superato
31/12/2004	5.703.298,31	5.185,33	33,19	14,16	Superato
31/03/2005	8.216.357,65	6.857,47	30,46	14,27	Superato
30/06/2005	7.458.983,26	6.013,39	29,43	14,25	Superato
30/09/2005	9.475.303,05	6.255,29	24,10	14,28	Superato
31/12/2005	10.625.421,69	6.137,37	21,08	14,06	Superato
31/03/2006	18.544.652,53	7.610,55	14,98	14,07	Superato
30/06/2006	19.701.577,60	7.129,86	13,21	14,24	OK
30/09/2006	20.532.138,72	7.106,42	12,63	14,37	OK
31/12/2006	22.591.081,43	4.957,20	8,01	14,70	OK
31/03/2007	22.404.003,91	10.037,34	16,35	14,91	Superato
30/06/2007	3.631.926,97	19.614,37	197,12	14,85	Superato
30/09/2007	3.466.396,76	4.239,07	44,64	14,94	Superato
31/12/2007	3.041.955,68	5.566,20	66,79	14,93	Superato
31/03/2008	4.429.730,00	4.113,59	33,90	14,76	Superato
30/06/2008	4.033.267,46	4.807,16	43,50	14,82	Superato
30/09/2008	5.679.117,93	3.864,85	24,84	14,81	Superato
31/12/2008	4.162.282,57	4.989,86	43,76	15,14	Superato

31/03/2009	5.599.043,40	4.359,98	28,42	13,68	Superato
30/06/2009	5.362.035,66	4.650,95	31,66	12,93	Superato
30/09/2009	2.517.562,30	6.503,14	94,28	12,48	Superato
31/12/2009	1.319.734,85	7.655,47	211,73	12,76	Superato

C O N C L U S I O N I

Sulla base di quanto riepilogato nel prospetto sopra riportato, e come meglio evidenziato nel prospetto di calcolo elaborato dal sottoscritto, e parte integrante della presente relazione, la Banca Popolare dell'Alto Adige sul Conto corrente n. 6188845, nel corso degli anni presi in esame, ha più volte superato il tasso soglia di usura applicato dalla Banca d'Italia per i conti correnti.

La presente consulenza tecnica consta di numero quattro pagine, più allegati.

Bolzano, 3 dicembre 2012

In fede
(Roberto Ninni)

Allegato:

- Copie estratti del conto corrente bancario n. 6188845 dal 01/01/2001 al 31.12.200 – Fogli 463 ;
- Copia prospetto di calcolo ai fini della verifica del superamento del tasso soglia - Pagine 90.