La CTU contabile quale delicata fase processuale per la rivendicazione degli indebiti ANATOCISTICI e USURARI

Il fenomeno dell'anatocismo nei contratti bancari ha rappresentato una delle principali cause di contenzioso sviluppatesi nel tempo tra le banche ed i loro clienti a causa dell'incessante susseguirsi di modifiche normative e di conseguenti mutamenti giurisprudenziali che hanno determinato una crescente incertezza tra gli stessi operatori del settore.
Molte volte le principali difficoltà operative incontrate da tutti coloro che, per diversi motivi, hanno avuto la necessità di approcciarsi al fenomeno dell'anatocismo bancario, si sono manifestate principalmente nell'individuare la norma in vigore *"ratione temporis"*, verificando contestualmente l'esistenza di normative di interpretazione autentica di precedenti articoli di legge, nonché nel seguire l'evoluzione continua della giurisprudenza in materia di anatocismo.
Si ritiene utile pertanto operare una brevissima ricostruzione storica del fenomeno dell'anatocismo al fine esclusivamente di comprendere come è nata la possibilità di agire nei confronti delle banche per rivendicare la restituzione degli interessi anatocistici indebitamente addebitati.

Inizialmente fino alla fine degli anni '90, la giurisprudenza di merito e di legittimità ha sempre consentito ed avallato l'uso bancario della capitalizzazione trimestrale degli interessi debitori.
Soltanto con la sentenza della Cassazione n. 2374 del 16/03/1999 si è avuto un epocale cambio di orientamento giurisprudenziale sul fenomeno dell'anatocismo bancario, prevedendo il generale divieto di anatocismo basato sugli usi bancari ovvero sulle Norme Bancarie Uniformi.
A seguito della suddetta rivoluzionaria sentenza della Cassazione e di tutte quelle che immediatamente dopo hanno confermato lo stesso orientamento, il legislatore è intervenuto con il decreto legislativo 432/99 dell'agosto 1999, cosiddetto Decreto Salva Banche, con il quale veniva modificato l'articolo 120 del Testo Unico Bancario.
In particolare l'art. 25 del suddetto Decreto introduce per la prima volta il comma 2 dell'art. 120 TUB in cui viene espressamente prevista la possibilità di produzione di interessi sugli interessi maturati da calcolarsi sulla base delle modalità e dei criteri stabiliti dal Comitato Interministeriale del Credito e Risparmio;
Il citato art. 25 D. Lgs. 432/99 prevedeva anche, al comma 3, che tutte le clausole relative alla produzione degli interessi sugli interessi contenute nei contratti stipulati anteriormente alla data di entrata in vigore della delibera CICR di cui al comma 2 fossero ugualmente valide ed efficaci fino a tale data.



Naturalmente la Corte Costituzionale con sentenza n 425 del 17/10/2000 ha ritenuto incostituzionale il comma 3 dell'articolo 25 nella parte in cui stabiliva che, nei contratti esistenti fino alla data della delibera CICR, le clausole anatocistiche avrebbero dovuto considerarsi valide ed efficaci, poiché la suddetta norma viola l'art. 76 della Costituzione.
Con tale sentenza si è avuta pertanto l'eliminazione *"ab origine"* e con effetto retroattivo del comma 3 dell'articolo 25 per cui **le clausole dei contratti stipulati prima del 9 febbraio 2000 che prevedono la possibilità della capitalizzazione degli interessi sugli interessi devono essere considerate nulle perché stipulate in violazione dell'articolo 1283 C.C.**.

La Delibera CICR del 9 febbraio 2000 ha consentito pertanto l'anatocismo sui conti correnti bancari a patto che nel contratto di conto corrente fosse stabilita la stessa periodicità nel conteggio degli interessi creditori e debitori.
Per i contratti nuovi si è reso necessario tuttavia la sottoscrizione di apposite clausole, per i rapporti già in corso le condizioni contrattuali avrebbero dovuto essere adeguate entro il 30/06/2000 con pubblicazione di tale adeguamento nella Gazzetta Ufficiale in caso di adeguamento non peggiorativo per la clientela, mentre invece in caso di adeguamento peggiorativo le clausole avrebbero dovuto essere espressamente approvate per iscritto dai correntisti.

La delibera CICR del 9 febbraio 2000 può essere individuata pertanto come un vero e proprio "spartiacque" nella valutazione del fenomeno anatocistico nei contratti bancari: fino a tale data nessuna capitalizzazione di interessi poteva essere consentita alle banche; da tale data in poi la capitalizzazione è consentita nel rispetto tuttavia di quanto espressamente previsto dalla delibera CICR e cioè stessa capitalizzazione per gli interessi debitori e creditori e adeguamento dei contratti in corso.
Questo spartiacque può essere considerato valido fino al 31/12/2013, poiché a decorrere dal 1/1/2014 l'articolo 120 del TUB è stato modificato dalla legge 147 del 27/12/2013 (Legge di stabilità 2014).

Comma 2 dell'art. 120 del T.U.B.

Fino al 31/12/2013	Dal 01/01/2014 al 30/09/2016
2. il CICR stabilisce modalità e criteri **per la produzione di interessi sugli interessi** maturati nelle operazioni poste in essere nell'esercizio dell'attività bancaria, prevedendo in ogni caso che nelle operazioni in conto corrente sia assicurata nei confronti della clientela la stessa periodicità nel conteggio degli interessi sia debitori sia creditori	2. Il CICR stabilisce modalità e criteri per la **produzione di interessi** nelle operazioni poste in essere nell'esercizio dell'attività bancaria, prevedendo in ogni caso che: a) nelle operazioni in conto corrente sia assicurata, nei confronti della clientela, la stessa periodicità nel conteggio degli interessi sia debitori sia creditori; b) gli interessi periodicamente capitalizzati non possano produrre interessi ulteriori che, nelle successive operazioni di capitalizzazione, sono calcolati esclusivamente sulla sorte capitale.

3

Sulla base di questa nuova formulazione dell'art. 120 T.U.B. sembrerebbe che gli interessi calcolati periodicamente non possano a loro volta produrre interessi, ma dovranno essere calcolati esclusivamente sulla sorte capitale.
Ovviamente la nuova delibera CICR a cui fa riferimento il riformato art. 120 TUB non è mai stata emanata e pertanto questa circostanza ha contribuito ad alimentare ulteriormente il contenzioso tra coloro che ritengono ugualmente valido ed efficace il nuovo art. 120 che vieta in sostanza l'anatocismo anche senza l'emanazione della delibera CICR e coloro invece che sostengono che la mancanza della delibera CICR impedisca di fatto l'entrata in vigore della suddetta nuova previsione normativa.

Questo periodo transitorio di incertezza normativa è durato fino al 2016, quando è stato emanato il D.L. n. 18 del 14/02/2016 (Riforma delle banche di credito cooperativo) convertito in L. n. 49 del 08/04/2016 che ha nuovamente modificato il comma 2 dell'art. 120 TUB, prevedendo che:

D.L. n.18 del 14/02/2016 conv. in L. n. 49 del 08/04/2016 (Riforma delle BCC)

Comma 2 dell'art. 120 del T.U.B. dal 01 ottobre 2016

Art. 17 bis - Modifiche all'articolo 120 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, relativo alla decorrenza delle valute e al calcolo degli interessi.

1. Al comma 2 dell'articolo 120 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n.385, le lettere a) e b) sono sostituite dalle seguenti:

*«a) nei rapporti di conto corrente o di conto di pagamento sia assicurata, nei confronti della clientela, la stessa periodicità nel conteggio degli interessi sia debitori sia creditori, comunque non inferiore ad un anno; **gli interessi sono conteggiati il 31 dicembre di ciascun anno e, in ogni caso, al termine del rapporto per cui sono dovuti;***

*b) **gli interessi debitori maturati,** ivi compresi quelli relativi a finanziamenti a valere su carte di credito, **non possono produrre interessi ulteriori, salvo quelli di mora,** e sono calcolati esclusivamente sulla sorte capitale; per le aperture di credito regolate in conto corrente e in conto di pagamento, per gli sconfinamenti anche in assenza di affidamento ovvero oltre i limite del fido:*

*1) gli interessi debitori sono conteggiati al 31 dicembre e **divengono esigibili il 1° marzo dell'anno successivo** a quello in cui sono maturati; nel caso di chiusura definitiva del rapporto, gli interessi sono immediatamente esigibili;*

***2) il cliente può autorizzare, anche preventivamente, l'addebito degli interessi sul conto al momento in cui questi divengono esigibili; in questo caso la somma addebitata è considerata sorte capitale;** l'autorizzazione è revocabile in ogni momento, purché prima che l'addebito abbia avuto luogo».*

Sintesi sulla capitalizzazione degli interessi

Fino alla delibera CICR 09/02/2000	*Capitalizzazione vietata*
Dalla delibera CICR 09/02/2000 fino al 31/12/2013 (stessa periodicità per interessi attivi e passivi)	*Per i contratti **già stipulati**: Capitalizzazione legittima con adeguamento*
	*Per i **nuovi** contratti: Capitalizzazione legittima*
Dal 01/01/2014 al 30/09/2016	*Capitalizzazione vietata per giurisprudenza maggioritaria*
Dal 01/10/2016	*Capitalizzazione al 1° marzo dell'anno successivo*

5

Questo rapidissimo excursus normativo e giurisprudenziale ci consente ora pertanto di comprendere da cosa abbia avuto origine tutto il contenzioso venutosi a formare sulla ripetizione degli interessi illegittimamente addebitati dalle Banche ai propri clienti.
L'acclarata nullità delle clausole sull'anatocismo bancario nei contratti stipulati ante delibera CICR ha comportato infatti la nascita di un diritto in capo ai correntisti di ottenere la ripetizione di quanto pagato illegittimamente a titolo di interessi anatocistici.
Tale azione di ripetizione, tuttavia, è soggetta a prescrizione ordinaria ex art. 2946 c.c. e pertanto è stato necessario individuare quale sia il *"dies a quo"* da considerare nelle cause di ripetizione degli interessi, ai fini di verificare l'eventuale prescrizione delle rimesse bancarie.
A tale interrogativo ha posto rimedio la nota sentenza **n. 24418/2010** della Cassazione, secondo cui:

Prescrizione dell'onere di ripetizione ex. art. 2946 c.c.

SS.UU. Corte di Cassazione n. 24418/10

La Sentenza di Cassazione n. 24418/2010 ha fissato il seguente principio di diritto:

"Se, dopo la conclusione di un contratto di apertura di credito bancario regolato in conto corrente, il correntista agisce per far dichiarare la nullità della clausola che prevede la corresponsione di interessi anatocistici e per la ripetizione di quanto pagato indebitamente a questo titolo, ***il termine di prescrizione decennale cui tale azione di ripetizione è soggetta decorre****, qualora i versamenti eseguiti dal correntista in pendenza del rapporto abbiano avuto solo* ***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".*

9

Tale sentenza pertanto introduce due nuovi concetti, che in realtà nuovi non sono, con relative problematiche da affrontare necessariamente in via preliminare rispetto alla quantificazione degli interessi anatocistici oggetto di restituzione.
Tali concetti sono:
1) Distinzione tra rimesse solutorie e rimesse ripristinatorie;
2) Termine da cui far decorrere la prescrizione decennale.

Rimesse solutorie e rimesse ripristinatorie 1/2

Rimesse Solutorie = Costituiscono un pagamento a favore della Banca

Rimesse Ripristinatorie = Rappresentano una ricostituzione della disponibilità bancaria

7

Rimesse solutorie e rimesse ripristinatorie 2/2

Rimesse Solutorie = Costituiscono un pagamento a favore della Banca

Se pervengono su conto con saldo **oltre il limite di fido o su rapporto non affidato**

Rimesse Ripristinatorie = Rappresentano una ricostituzione della disponibilità bancaria

Se pervengono su conto con saldo **entro il limite di fido**

8

Prescrizione delle rimesse solutorie e ripristinatorie

PRESCRIZIONE: SINTESI DEI TERMINI		
RIMESSA		**DECORRENZA**
Solutoria	⇨	Data della rimessa
Ripristinatoria	⇨	Chiusura del rapporto

7

Altro problema che si presenta al CTU è quello di verificare, giorno per giorno, se il saldo del c/c abbia superato o meno il fido concesso. Qui si pone il problema di quale saldo utilizzare per la suddetta verifica: il saldo contabile, il saldo per valuta o il saldo disponibile?

Ci viene in soccorso a tal fine la sentenza della Corte di Cassazione n. 7446/1997 in tema di revocatoria bancaria, secondo cui

Cassazione n. 7446/1997

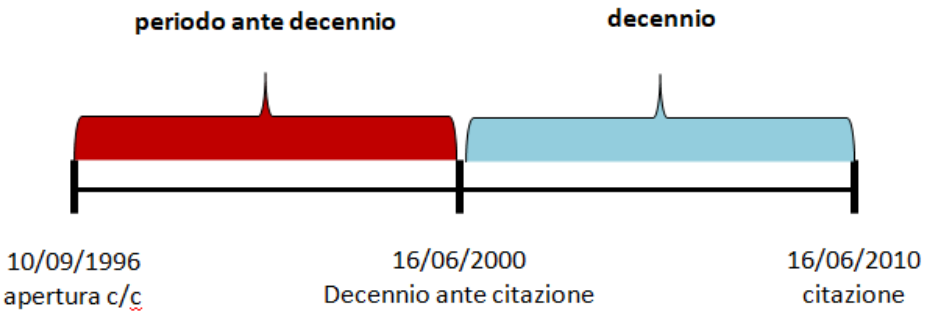
"Le rimesse effettuate dall'imprenditore poi fallito sul proprio c/c nel periodo sospetto sono suscettibili di revocatoria solo se all'atto della rimessa il c/c risulta scoperto perché in tale caso la rimessa ha funzione solutoria (lesiva della par condicio creditorum) e non di mero ripristino della provvista: ***l'accertamento della copertura o meno del conto va fatta con riferimento al saldo disponibile****, da determinarsi in ragione delle epoche di effettiva esecuzione, da parte della banca, degli incassi e delle erogazioni,* ***non con riferimento esclusivo al saldo contabile né al saldo per valuta****".*

10

Schema operativo – saldo disponibile

TIPO OPERAZIONE		DATA DI DISPONIBILITA'
ADDEBITI	→	DATA CONTABILE
ACCREDITI – EFFETTI SBF	→	DATA CONTABILE (VALUTA SE SUCCESSIVA)
ACCREDITI – BONIFICI	→	DATA CONTABILE
ACCREDITI – VERSAMENTI CONTANTI	→	DATA CONTABILE
ACCREDITI – ASSEGNI BANCARI ALTRO ISTITUTO	→	DATA VALUTA
ACCREDITI – ASSEGNI BANCARI STESSO ISITUTO	→	DATA CONTABILE
ACCREDITI – ASSEGNI CIRCOLARI SU PIAZZA	→	DATA CONTABILE
ACCREDITI – ASSEGNI CIRCOLARI FUORI PIAZZA	→	DATA VALUTA

Un caso concreto: il periodo da analizzare



12

SCALARE PER DATA DISPONIBILE al 31/12/1998

Data contabile	Data valuta	Data disponibile	Descrizione	IMPORTO		SALDO	FIDO	Saldo extra Fido	Versamento rientro fido	Competenze addebitate	Competenze prescritte
				Dare	Avere						
	31/12/1997		**Riporto saldi**			**912.404.030**	500.000.000	412.404.030	**112.013.952**	**66.545.948**	**9.707.477**
15/01/1998	13/01/1998	15/01/1998	emesso a.b.	25.000.000		937.404.030	500.000.000	437.404.030	-		
16/01/1998	31/12/1997	16/01/1998	emesso a.b.	12.000.000		949.404.030	500.000.000	449.404.030	-		
21/01/1998	19/01/1998	21/01/1998	emesso a.b.	2.982.800		952.386.830	500.000.000	452.386.830	-		
30/01/1998	30/01/1998	30/01/1998	imposta di bollo	4.125		952.390.955	500.000.000	452.390.955	-		
30/01/1998	05/02/1998	05/02/1998	vers.ass.fuori piazza		39.016.514	913.374.441	500.000.000	413.374.441	39.016.514		24.594.229
11/02/1998	09/02/1998	11/02/1998	emesso a.b. troncato	703.200		914.077.641	500.000.000	414.077.641	-		
02/03/1998	02/03/1998	02/03/1998	emesso a.b.	50.000.000		964.077.641	500.000.000	464.077.641	-		
02/03/1998	06/03/1998	06/03/1998	vers.ass.fuori piazza		41.551.301	922.526.340	500.000.000	422.526.340	41.551.301		
31/03/1998	31/03/1998	31/03/1998	Competenze	23.377.883		945.904.223	500.000.000	445.904.223	-	23.377.883	
09/04/1998	16/04/1998	16/04/1998	vers.ass.fuori piazza		70.588.514	875.315.709	500.000.000	375.315.709	70.588.514		23.377.883
26/05/1998	26/05/1998	26/05/1998	emesso a.b.	9.359.928		884.675.637	500.000.000	384.675.637	-		
27/05/1998	25/05/1998	27/05/1998	emesso a.b.	140.000.000		1.024.675.637	500.000.000	524.675.637	-		
25/05/1998	29/05/1998	29/05/1998	vers.ass.fuori piazza		204.000.000	820.675.637	500.000.000	320.675.637	204.000.000		
03/06/1998	01/06/1998	03/06/1998	emesso a.b. troncato	360.100		821.035.737	500.000.000	321.035.737	-		
03/06/1998	01/06/1998	03/06/1998	emesso a.b. troncato	1.348.760		822.384.497	500.000.000	322.384.497	-		
05/06/1998	03/06/1998	05/06/1998	emesso a.b. troncato	1.912.000		824.296.497	500.000.000	324.296.497	-		
05/06/1998	03/06/1998	05/06/1998	emesso a.b.	50.000.000		874.296.497	500.000.000	374.296.497	-		
11/06/1998	09/06/1998	11/06/1998	emesso a.b.	50.000.000		924.296.497	500.000.000	424.296.497	-		
15/06/1998	10/06/1998	15/06/1998	emesso a.b.	55.844.832		980.141.329	500.000.000	480.141.329	-		
18/06/1998	15/06/1998	18/06/1998	emesso a.b.	100.000.000		1.080.141.329	500.000.000	580.141.329	-		
30/06/1998	30/06/1998	30/06/1998	imposta di bollo	20.625		1.080.161.954	500.000.000	580.161.954	-		
30/06/1998	30/06/1998	30/06/1998	Competenze	23.583.736		1.103.745.690	500.000.000	603.745.690	-	23.583.736	
21/07/1998	23/07/1998	21/07/1998	vers.ass.circolari		200.000.000	903.745.690	500.000.000	403.745.690	200.000.000		23.583.736
23/07/1998	27/07/1998	23/07/1998	vers.ass.circolari		200.000.000	703.745.690	500.000.000	203.745.690	200.000.000		-
05/08/1998	31/07/1998	05/08/1998	emesso a.b.	24.000.000		727.745.690	500.000.000	227.745.690	-		
12/08/1998	07/08/1998	12/08/1998	emesso a.b.	50.000.000		777.745.690	500.000.000	277.745.690	-		
14/08/1998	11/08/1998	14/08/1998	emesso a.b.	50.000.000		827.745.690	500.000.000	327.745.690	-		
21/08/1998	19/08/1998	21/08/1998	emesso a.b. troncato	1.440.000		829.185.690	500.000.000	329.185.690	-		
04/09/1998	02/06/1998	04/09/1998	emesso a.b.	50.000.000		879.185.690	500.000.000	379.185.690	-		
16/09/1998	14/09/1998	16/09/1998	emesso a.b. troncato	2.465.608		881.651.298	500.000.000	381.651.298	-		
10/09/1998	16/09/1998	16/09/1998	vers.ass.fuori piazza		52.457.431	829.193.867	500.000.000	329.193.867	52.457.431		
23/09/1998	02/06/1998	23/09/1998	rettifica valuta		50.000.000	779.193.867	500.000.000	279.193.867	50.000.000		
23/09/1998	02/09/1998	23/09/1998	rettifica valuta	50.000.000		829.193.867	500.000.000	329.193.867	-		
30/09/1998	30/09/1998	30/09/1998	Competenze	23.063.764		852.257.631	500.000.000	352.257.631	-	23.063.764	
19/10/1998	15/10/1998	19/10/1998	emesso a.b.	20.000.000		872.257.631	500.000.000	372.257.631	-		
20/10/1998	20/10/1998	20/10/1998	rilascio carnet	1.000		872.258.631	500.000.000	372.258.631	-		
16/10/1998	22/10/1998	22/10/1998	vers.ass.fuori piazza		24.052.000	848.206.631	500.000.000	348.206.631	24.052.000		23.063.764
23/10/1998	16/10/1998	23/10/1998	emesso a.b.	50.000.000		898.206.631	500.000.000	398.206.631	-		
30/10/1998	28/10/1998	30/10/1998	emesso a.b. troncato	223.200		898.429.831	500.000.000	398.429.831	-		
12/11/1998	05/11/1998	12/11/1998	emesso a.b.	50.000.000		948.429.831	500.000.000	448.429.831	-		
16/11/1998	09/11/1998	16/11/1998	emesso a.b.	20.000.000		968.429.831	500.000.000	468.429.831	-		
17/12/1998	23/12/1998	23/12/1998	vers.ass.fuori piazza		102.188.960	866.240.871	500.000.000	366.240.871	102.188.960		
24/12/1998	21/12/1998	24/12/1998	emesso a.b.	40.000.000		906.240.871	500.000.000	406.240.871	-		
29/12/1998	22/12/1998	29/12/1998	emesso a.b.	7.500.000		913.740.871	500.000.000	413.740.871	-		
29/12/1998	31/12/1998	29/12/1998	premi assicurativi	10.000		913.750.871	500.000.000	413.750.871	-		
30/12/1998	28/12/1998	30/12/1998	emesso a.b.	30.208.023		943.958.894	500.000.000	443.958.894	-		
31/12/1998	31/12/1998	31/12/1998	imposta di bollo	24.750		943.983.644	500.000.000	443.983.644	-		
31/12/1998	31/12/1998	31/12/1998	Competenze	23.621.397		967.605.041	500.000.000	467.605.041	-	23.621.397	
	TOTALI								**1.095.868.672**	**160.192.728**	**104.327.089**

SCALARE PER DATA DISPONIBILE al 31/12/1997

Data Contabile	Data valuta	Data disponibile	Descrizione	IMPORTO		SALDO	FIDO	Saldo extra Fido	Versamento rientro fido	Competenze addebitate	Competenze prescritte
				Dare	Avere						
	30/12/1996					**412.078.471**	500.000.000	-	-	**11.549.403**	-
31/12/1997	08/01/1997	08/01/1997	vers.ass.fuori piazza		107.371.611	304.706.860	500.000.000	-	-		-
09/01/1997	30/12/1996	09/01/1997	emesso a.b.	20.000.000		324.706.860	500.000.000	-	-		
31/01/1997	31/01/1997	31/01/1997	imposta di bollo	4.125		324.710.985	500.000.000	-	-		
07/02/1997	05/02/1997	07/02/1997	emesso a.b.	25.000.000		349.710.985	500.000.000	-	-		
05/02/1997	11/02/1997	11/02/1997	vers.ass.fuori piazza		35.000.000	314.710.985	500.000.000	-	-		
28/02/1997	28/02/1997	28/02/1997	imposta di bollo	4.125		314.715.110	500.000.000	-	-		
06/03/1997	19/02/1997	06/03/1997	addebiti diversi	110.000		314.825.110	500.000.000	-	-		
28/03/1997	28/03/1997	28/03/1997	imposta di bollo	4.125		314.829.235	500.000.000	-	-		
31/03/1997	31/03/1997	31/03/1997	Competenze	11.778.336		326.607.571	500.000.000	-	-	11.778.336	
	31/03/1997					326.607.571	500.000.000	-	-		
01/04/1997	07/04/1997	07/04/1997	vers.ass.fuori piazza		83.184.677	243.422.894	500.000.000	-	-		-
29/04/1997	24/04/1997	29/04/1997	emesso a.b.	2.497.000		245.919.894	500.000.000	-	-		
30/04/1997	30/04/1997	30/04/1997	imposta di bollo	4.125		245.924.019	500.000.000	-	-		
30/04/1997	07/05/1997	07/05/1997	vers.ass.fuori piazza		75.000.000	170.924.019	500.000.000	-	-		
12/05/1997	08/05/1997	12/05/1997	emesso a.b. troncato	160.300		171.084.319	500.000.000	-	-		
21/05/1997	19/05/1997	21/05/1997	emesso a.b. troncato	788.970		171.873.289	500.000.000	-	-		
23/05/1997	21/05/1997	23/05/1997	emesso a.b.	50.000.000		221.873.289	500.000.000	-	-		
30/05/1997	30/05/1997	30/05/1997	imposta di bollo	4.125		221.877.414	500.000.000	-	-		
30/06/1997	30/06/1997	30/06/1997	imposta di bollo	4.125		221.881.539	500.000.000	-	-		
30/06/1997	30/06/1997	30/06/1997	Competenze	8.916.503		230.798.042	500.000.000	-	-	8.916.503	
07/07/1997	11/07/1997	11/07/1997	vers.ass.fuori piazza		26.825.585	203.972.457	500.000.000	-	-		-
31/07/1997	31/07/1997	31/07/1997	imposta di bollo	4.125		203.976.582	500.000.000	-	-		
29/08/1997	29/08/1997	29/08/1997	imposta di bollo	4.125		203.980.707	500.000.000	-	-		
03/09/1997	03/09/1997	03/09/1997	emesso a.b.	3.099.617		207.080.324	500.000.000	-	-		
04/09/1997	02/09/1997	04/09/1997	emesso a.b.	2.010.500		209.090.824	500.000.000	-	-		
01/09/1997	05/09/1997	05/09/1997	vers.ass.fuori piazza		84.874.324	124.216.500	500.000.000	-	-		
05/09/1997	05/09/1997	05/09/1997	emesso a.b.	4.000.000		128.216.500	500.000.000	-	-		
08/09/1997	02/09/1997	08/09/1997	emesso a.b.	36.608.200		164.824.700	500.000.000	-	-		
02/09/1997	08/09/1997	08/09/1997	vers.ass.fuori piazza		55.822.965	109.001.735	500.000.000	-	-		
10/09/1997	10/09/1997	10/09/1997	emesso a.b.	4.000.000		113.001.735	500.000.000	-	-		
11/09/1997	09/09/1997	11/09/1997	emesso a.b. troncato	2.000.000		115.001.735	500.000.000	-	-		
12/09/1997	10/09/1997	12/09/1997	emesso a.b.	4.000.000		119.001.735	500.000.000	-	-		
12/09/1997	10/09/1997	12/09/1997	emesso a.b.	6.007.550		125.009.285	500.000.000	-	-		
16/09/1997	16/09/1997	16/09/1997	emesso a.b.	6.876.000		131.885.285	500.000.000	-	-		
16/09/1997	16/09/1997	16/09/1997	rilascio carnet	10.000		131.895.285	500.000.000	-	-		
17/09/1997	15/09/1997	17/09/1997	emesso a.b.	126.206.160		258.101.445	500.000.000	-	-		
17/09/1997	17/09/1997	17/09/1997	emesso a.b.	3.528.000		261.629.445	500.000.000	-	-		
18/09/1997	08/09/1997	18/09/1997	emesso a.b.	26.454.264		288.083.709	500.000.000	-	-		
18/09/1997	16/09/1997	18/09/1997	emesso a.b.	9.790.600		297.874.309	500.000.000	-	-		
18/09/1997	16/09/1997	18/09/1997	emesso a.b.	2.220.000		300.094.309	500.000.000	-	-		
18/09/1997	16/09/1997	18/09/1997	emesso a.b.	8.000.000		308.094.309	500.000.000	-	-		
18/09/1997	16/09/1997	18/09/1997	emesso a.b.	3.528.000		311.622.309	500.000.000	-	-		
18/09/1997	18/09/1997	18/09/1997	emesso a.b.	1.000.000		312.622.309	500.000.000	-	-		
19/09/1997	17/09/1997	19/09/1997	emesso a.b.	8.952.000		321.574.309	500.000.000	-	-		
19/09/1997	17/09/1997	19/09/1997	emesso a.b.	7.589.600		329.163.909	500.000.000	-	-		
19/09/1997	19/09/1997	19/09/1997	emesso a.b.	2.512.600		331.676.509	500.000.000	-	-		
22/09/1997	18/09/1997	22/09/1997	emesso a.b.	3.568.000		335.244.509	500.000.000	-	-		
22/09/1997	18/09/1997	22/09/1997	emesso a.b.	4.422.000		339.666.509	500.000.000	-	-		
22/09/1997	18/09/1997	22/09/1997	emesso a.b.	2.662.500		342.329.009	500.000.000	-	-		
22/09/1997	22/09/1997	22/09/1997	emesso a.b.	5.741.200		348.070.209	500.000.000	-	-		
23/09/1997	19/09/1997	23/09/1997	emesso a.b.	7.319.000		355.389.209	500.000.000	-	-		
23/09/1997	19/09/1997	23/09/1997	emesso a.b.	3.830.400		359.219.609	500.000.000	-	-		

SCALARE PER DATA DISPONIBILE al 31/12/1997

Data Contabile	Data valuta	Data disponibile	Descrizione	IMPORTO		SALDO	FIDO	Saldo extra Fido	Versamento rientro fido	Competenze addebitate	Competenze prescritte
				Dare	Avere						
23/09/1997	19/09/1997	23/09/1997	emesso a.b.	5.025.000		364.244.609	500.000.000	-	-		
23/09/1997	19/09/1997	23/09/1997	emesso a.b.	2.990.000		367.234.609	500.000.000	-	-		
23/09/1997	19/09/1997	23/09/1997	emesso a.b.	7.444.800		374.679.409	500.000.000	-	-		
23/09/1997	23/09/1997	23/09/1997	emesso a.b.	4.524.000		379.203.409	500.000.000	-	-		
23/09/1997	23/09/1997	23/09/1997	emesso a.b.	4.799.200		384.002.609	500.000.000	-	-		
23/09/1997	23/09/1997	23/09/1997	emesso a.b.	5.916.000		389.918.609	500.000.000	-	-		
24/09/1997	22/09/1997	24/09/1997	emesso a.b. troncato	1.474.000		391.392.609	500.000.000	-	-		
24/09/1997	22/09/1997	24/09/1997	emesso a.b.	2.154.600		393.547.209	500.000.000	-	-		
24/09/1997	22/09/1997	24/09/1997	emesso a.b.	50.000.000		443.547.209	500.000.000	-	-		
24/09/1997	22/09/1997	24/09/1997	emesso a.b.	20.000.000		463.547.209	500.000.000	-	-		
24/09/1997	22/09/1997	24/09/1997	emesso a.b.	15.000.000		478.547.209	500.000.000	-	-		
25/09/1997	23/09/1997	25/09/1997	emesso a.b. troncato	1.898.000		480.445.209	500.000.000	-	-		
25/09/1997	23/09/1997	25/09/1997	emesso a.b.	6.851.000		487.296.209	500.000.000	-	-		
25/09/1997	23/09/1997	25/09/1997	emesso a.b.	10.500.000		497.796.209	500.000.000	-	-		
26/09/1997	23/09/1997	26/09/1997	emesso a.b.	7.845.200		505.641.409	500.000.000	5.641.409	-		
26/09/1997	24/09/1997	26/09/1997	emesso a.b. troncato	1.056.000		506.697.409	500.000.000	6.697.409	-		
29/09/1997	24/09/1997	29/09/1997	emesso a.b.	10.000.000		516.697.409	500.000.000	16.697.409	-		
29/09/1997	25/09/1997	29/09/1997	emesso a.b.	5.000.000		521.697.409	500.000.000	21.697.409	-		
29/09/1997	25/09/1997	29/09/1997	emesso a.b.	18.995.400		540.692.809	500.000.000	40.692.809	-		
29/09/1997	25/09/1997	29/09/1997	emesso a.b.	8.320.000		549.012.809	500.000.000	49.012.809	-		
30/09/1997	26/09/1997	30/09/1997	emesso a.b. troncato	1.537.200		550.550.009	500.000.000	50.550.009	-		
30/09/1997	30/09/1997	30/09/1997	imposta di bollo	4.125		550.554.134	500.000.000	50.554.134	-		
30/09/1997	30/09/1997	30/09/1997	Competenze	9.707.477		560.261.611	500.000.000	60.261.611	-	9.707.477	
01/10/1997	01/10/1997	01/10/1997	emesso a.b.	4.499.200		564.760.811	500.000.000	64.760.811	-		
02/10/1997	30/09/1997	02/10/1997	emesso a.b.	12.375.000		577.135.811	500.000.000	77.135.811	-		
02/10/1997	30/09/1997	02/10/1997	emesso a.b.	4.069.800		581.205.611	500.000.000	81.205.611	-		
03/10/1997	01/10/1997	03/10/1997	emesso a.b.	2.964.000		584.169.611	500.000.000	84.169.611	-		
03/10/1997	01/10/1997	03/10/1997	emesso a.b.	19.541.160		603.710.771	500.000.000	103.710.771	-		
03/10/1997	01/10/1997	03/10/1997	emesso a.b.	7.614.600		611.325.371	500.000.000	111.325.371	-		
03/10/1997	01/10/1997	03/10/1997	emesso a.b.	5.796.000		617.121.371	500.000.000	117.121.371	-		
03/10/1997	01/10/1997	03/10/1997	emesso a.b.	3.760.000		620.881.371	500.000.000	120.881.371	-		
03/10/1997	01/10/1997	03/10/1997	emesso a.b.	22.321.000		643.202.371	500.000.000	143.202.371	-		
06/10/1997	01/10/1997	06/10/1997	emesso a.b.	5.408.000		648.610.371	500.000.000	148.610.371	-		
06/10/1997	02/10/1997	06/10/1997	emesso a.b. troncato	1.040.000		649.650.371	500.000.000	149.650.371	-		
06/10/1997	02/10/1997	06/10/1997	emesso a.b. troncato	1.754.400		651.404.771	500.000.000	151.404.771	-		
06/10/1997	02/10/1997	06/10/1997	emesso a.b.	6.016.000		657.420.771	500.000.000	157.420.771	-		
30/09/1997	06/10/1997	06/10/1997	vers.ass.fuori piazza		86.000.000	571.420.771	500.000.000	71.420.771	86.000.000		9.707.477
06/10/1997	06/10/1997	06/10/1997	emesso a.b.	4.511.111		575.931.882	500.000.000	75.931.882	-		
07/10/1997	03/10/1997	07/10/1997	emesso a.b. troncato	2.000.000		577.931.882	500.000.000	77.931.882	-		
08/10/1997	01/10/1997	08/10/1997	emesso a.b.	9.387.000		587.318.882	500.000.000	87.318.882	-		
08/10/1997	06/10/1997	08/10/1997	emesso a.b. troncato	1.049.200		588.368.082	500.000.000	88.368.082	-		
08/10/1997	06/10/1997	08/10/1997	emesso a.b.	2.952.600		591.320.682	500.000.000	91.320.682	-		
09/10/1997	07/10/1997	09/10/1997	emesso a.b.	16.033.400		607.354.082	500.000.000	107.354.082	-		
09/10/1997	07/10/1997	09/10/1997	emesso a.b.	3.936.000		611.290.082	500.000.000	111.290.082	-		
10/10/1997	08/10/1997	10/10/1997	emesso a.b.	7.782.000		619.072.082	500.000.000	119.072.082	-		
13/10/1997	09/10/1997	13/10/1997	emesso a.b.	15.189.500		634.261.582	500.000.000	134.261.582	-		
14/10/1997	09/10/1997	14/10/1997	emesso a.b.	4.136.000		638.397.582	500.000.000	138.397.582	-		
14/10/1997	10/10/1997	14/10/1997	emesso a.b.	1.810.800		640.208.382	500.000.000	140.208.382	-		
15/10/1997	12/10/1997	15/10/1997	emesso a.b.	20.000.000		660.208.382	500.000.000	160.208.382	-		
16/10/1997	14/10/1997	16/10/1997	emesso a.b.	25.000.000		685.208.382	500.000.000	185.208.382	-		
23/10/1997	20/10/1997	23/10/1997	emesso a.b.	8.308.500		693.516.882	500.000.000	193.516.882	-		
23/10/1997	20/10/1997	23/10/1997	emesso a.b.	5.625.600		699.142.482	500.000.000	199.142.482	-		
24/10/1997	20/10/1997	24/10/1997	emesso a.b.	20.000.000		719.142.482	500.000.000	219.142.482	-		
24/10/1997	22/10/1997	24/10/1997	emesso a.b.	5.390.000		724.532.482	500.000.000	224.532.482	-		

SCALARE PER DATA DISPONIBILE al 31/12/1997

Data Contabile	Data valuta	Data disponibile	Descrizione	IMPORTO		SALDO	FIDO	Saldo extra Fido	Versamento rientro fido	Competenze addebitate	Competenze prescritte
				Dare	Avere						
31/10/1997	31/10/1997	31/10/1997	imposta di bollo	4.125		724.536.607	500.000.000	224.536.607	-		
03/11/1997	03/11/1997	03/11/1997	emesso a.b.	13.471.820		738.008.427	500.000.000	238.008.427	-		
05/11/1997	03/11/1997	05/11/1997	emesso a.b.	25.000.000		763.008.427	500.000.000	263.008.427	-		
05/11/1997	03/11/1997	05/11/1997	emesso a.b.	9.845.150		772.853.577	500.000.000	272.853.577	-		
05/11/1997	03/11/1997	05/11/1997	emesso a.b.	14.358.000		787.211.577	500.000.000	287.211.577	-		
05/11/1997	03/11/1997	05/11/1997	emesso a.b.	3.388.500		790.600.077	500.000.000	290.600.077	-		
05/11/1997	03/11/1997	05/11/1997	emesso a.b.	4.052.400		794.652.477	500.000.000	294.652.477	-		
07/11/1997	03/11/1997	07/11/1997	emesso a.b.	17.556.210		812.208.687	500.000.000	312.208.687	-		
13/11/1997	11/11/1997	13/11/1997	emesso a.b.	7.782.000		819.990.687	500.000.000	319.990.687	-		
19/11/1997	17/11/1997	19/11/1997	emesso a.b.	25.000.000		844.990.687	500.000.000	344.990.687	-		
24/11/1997	20/11/1997	24/11/1997	emesso a.b.	4.736.800		849.727.487	500.000.000	349.727.487	-		
25/11/1997	10/11/1997	25/11/1997	emesso a.b.	10.000.000		859.727.487	500.000.000	359.727.487	-		
26/11/1997	20/11/1997	26/11/1997	emesso a.b.	20.000.000		879.727.487	500.000.000	379.727.487	-		
26/11/1997	24/11/1997	26/11/1997	emesso a.b.	25.410.416		905.137.903	500.000.000	405.137.903	-		
28/11/1997	28/11/1997	28/11/1997	imposta di bollo	4.125		905.142.028	500.000.000	405.142.028	-		
04/12/1997	01/12/1997	04/12/1997	emesso a.b.	5.625.600		910.767.628	500.000.000	410.767.628	-		
19/12/1997	17/10/1997	19/12/1997	emesso a.b.	3.042.000		913.809.628	500.000.000	413.809.628	-		
19/12/1997	29/12/1997	29/12/1997	vers.ass.fuori piazza		26.013.952	887.795.676	500.000.000	387.795.676	26.013.952		
30/12/1997	31/12/1997	30/12/1997	premio assicur	10.000		887.805.676	500.000.000	387.805.676	-		
31/12/1997	31/12/1997	31/12/1997	imposta di bollo	4.125		887.809.801	500.000.000	387.809.801	-		
31/12/1997	31/12/1997	31/12/1997	Competenze	24.594.229		912.404.030	500.000.000	412.404.030	-	24.594.229	
	TOTALI								**112.013.952**	**66.545.948**	**9.707.477**