

# PERIZIE TECNICHE SUGLI INTERESSI BANCARI

a cura di

Marco Capra, Roberto Capra,  
Alessio A. Ferrandina



# L'ANATOCISMO E LA CASS. SS.UU. N. 24418/2010





L'apertura di credito in conto corrente  
è un **contratto unitario**



Il termine di prescrizione decennale decorre  
dalla **chiusura del conto**



**MA**

**Ci sono dei limiti**

L'unitarietà del rapporto contrattuale ... non impedisce di qualificare indebito ciascun **singolo pagamento** non dovuto ... **sin dal momento in cui il pagamento medesimo abbia avuto luogo; ed è sempre da quel momento** che sorge dunque il diritto del *solvens* alla ripetizione e **che la relativa prescrizione inizia a decorrere**



**Concetto di “pagamento”**

**“pagamento”** in generale



**“versamento”** o **“rimessa”**, nell’ambito dei movimenti di conto corrente bancario **“accredito”**



**MA**



**Tutti i “pagamenti”  
sono “buoni”?**

Se non ci sono  
“versamenti”



Non ci sono pagamenti

Se si alternano  
“versamenti”  
e prelievi



Occorre valutare la natura  
“solutoria” o  
“ripristinatoria” delle  
rimesse

Rimesse  
solutorie



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

Rimesse  
ripristinatorie



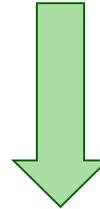
Se pervengono su conto  
con saldo **entro il limite  
di fido**

Se pervengono su conto

PRESCRIZIONE: SINTESI DEI TERMINI	
RIMESSA	DECORRENZA
Ripristinatoria	 <b>Chiusura del rapporto</b>
Solutoria	 <b>Data della rimessa</b>
Addebito competenze su c/c attivo	 <b>??? Cass. 798/2013</b>

*“La decorrenza della prescrizione dell’azione di ripetizione di indebitato per addebiti in conto di interessi anatocistici secondo la sentenza n. 24418/10 delle Sezioni Unite”  
(Cfr. Tarzia, Staunovo - Polacco)*

## Qual è il compito del Consulente?



Verificare **l'operare della prescrizione**  
(individuando le rimesse solutorie ante decennio)



**Rideterminare gli interessi** originariamente  
addebitati tenendo conto delle rimesse solutorie  
colpite da prescrizione

**ESEMPIO DI QUESITO:** « ... il Consulente ... »:

1. *verifichi l'eventuale esistenza di affidamenti sulla base della documentazione disponibile;*



***Quali affidamenti considerare?***



***Fido da e/c (cd. «limiti»)?***

***Fido ricalcolato in base ai numeri debitori?***

***Fido risultante da evidenze contrattuali?***

***Fido ZERO?***

## FIDO



Prova documentale = contratto (nelle «vecchie» revocatorie la prova dei fidi era rigorosa)



Fido di fatto (su concessioni riscontrate negli estratti conto o altro)



- *il fido di fatto non convince: la precedente giurisprudenza in materia di revocatorie era contro la prova per «facta concludentia» (ma recentemente si rilevano anche orientamenti difformi - es. Trib. Rimini 24/4/2012 G.U. Bernardi e Cass. 1 Civ. n. 3903/2011)*
- **la più recente giurisprudenza pone l'onere della prova in capo alla banca (Cass. Civ. del 26/02/2014 n. 4518)**

(Saldi giornalieri per valuta) X (giorni)

(Numeri debitori)  
(giorni)

"Staffa" dell'E/C scalare al 31/3/2007					
Dal	Al	Giorni	Tasso	Numeri Debitori	Importo fido (Euro)
10/1/07	13/1/07	3	10,0%	300.000	100.000
			12,0%	3.500	1.167
13/1/07	15/2/07	33	10,0%	3.300.000	100.000
			12,0%	330.000	10.000
			15,0%	1.500	--
15/2/07	3/3/07	16	10,0%	1.600.000	100.000
			12,0%	160.000	10.000
			15,0%	2.000	--
3/3/07	31/3/07	28	10,0%	2.800.000	100.000
			12,0%	280.000	10.000

- Linea di fido avvalorata sbf
- Linea di fido per cassa
- Extra fido

I fidi sono cumulabili???

2. individui i **periodi di “scoperto” di conto corrente**, ovvero i periodi nei quali **il saldo passivo di c/c eccede il livello degli affidamenti** (nel caso di **assenza di affidamento**, tali periodi coincidono con quelli in cui il saldo di c/c risulta a debito del correntista);



***Quale saldo considerare?***

***Saldo disponibile / contabile / per valuta?***

***Saldo originario (non depurato)?***

***Saldo depurato dalle competenze originarie?***

<b>PRESCRIZIONE: SINTESI DEI TERMINI</b>	
<b>RIMESSA</b>	<b>DECORRENZA</b>
Ripristinatoria	 Chiusura del rapporto
Solutoria	 Data della rimessa
Addebito competenze su c/c attivo	 <b>Data dell'addebito</b>

**Prima la cura o prima la diagnosi?**

ovvero

**Saldo depurato o saldo originario?**

Secondo la Cassazione, i versamenti all'interno del fido non si prescrivono perché non solutori, pertanto fino al momento in cui non si verifica una scopertura non vi può essere pagamento, ma **se il versamento su conto scoperto non dovesse “trovare” sul conto la somma addebitata** a titolo di interesse o altra competenza perché preventivamente eliminata, come se ne potrebbe accertare la natura indebita e stabilire se per tale versamento è intervenuta la prescrizione?

Cfr. Dell'Anna Misurale

- 3. quantifichi i versamenti aventi carattere solutorio, ed imputi tali versamenti al pagamento degli interessi fin lì addebitati, a partire dai più remoti (secondo i criteri ex art. 1194 c.c.)**
- 4. determini i saldi di conto corrente in linea capitale, depurando l'originario saldo di c/c per valuta: i) degli interessi addebitati in origine dalla banca; ii) dei versamenti aventi carattere solutorio imputati al pagamento degli interessi**
- 5. calcoli gli interessi a debito del correntista, sui saldi di conto corrente determinati come al punto 4, applicando la capitalizzazione trimestrale reciproca a decorrere dal 30.06.2000, data in cui verrà addebitato al saldo il monte interessi calcolato precedentemente per il residuo non pagato ex art. 1194 c.c.**
- 6. calcoli i differenziali fra gli interessi originariamente addebitati dalla banca e gli interessi ricalcolati come indicato al punto 5, con periodicità trimestrale**
- 7. consideri prescritti i differenziali risalenti ad oltre 10 anni prima della citazione**

# ESEMPIO: Rimesse solutorie con fido da estratto conto

Data Disponibile	Movimento						Saldo Banca	Fido (accordato o da sic)	Saldi extra fido	Versamenti rientro fido SOLTORI	Progressivo Versamenti rientro fido SOLTORI	Interessi - CMS + Spese progressivi	Interessi - CMS + Spese astrattamente ripetibili	PROGRESSIVO Interessi - CMS + Spese ripetibili
	Dare	Interessi passivi	Interessi attivi	Com. Max Scoperto	Spese	Avere								
01/01/99						0	(100.000.000)	80.000.000	20.000.000	0	0	0	0	0
01/01/99	15.000.000					0	(115.000.000)	80.000.000	35.000.000	0	0	0	0	0
09/01/99						1.000.000	(114.000.000)	80.000.000	34.000.000	1.000.000	1.000.000	0	0	0
11/01/99						1.000.000	(113.000.000)	80.000.000	33.000.000	1.000.000	2.000.000	0	0	0
12/01/99						5.000.000	(108.000.000)	80.000.000	28.000.000	5.000.000	7.000.000	0	0	0
12/01/99						5.000.000	(102.000.000)	80.000.000	22.000.000	5.000.000	13.000.000	0	0	0
15/01/99						20.000.000	(82.000.000)	80.000.000	2.000.000	20.000.000	33.000.000	0	0	0
15/01/99						15.000.000	(67.000.000)	80.000.000	0	2.000.000	35.000.000	0	0	0
18/01/99						1.500.000	(65.500.000)	80.000.000	0	0	35.000.000	0	0	0
20/01/99	4.000.000					0	(69.500.000)	80.000.000	0	0	35.000.000	0	0	0
20/01/99	2.000.000					0	(71.500.000)	80.000.000	0	0	35.000.000	0	0	0
06/02/99	8.000.000					0	(79.500.000)	80.000.000	0	0	35.000.000	0	0	0
12/02/99	2.000.000					0	(81.500.000)	80.000.000	1.500.000	0	35.000.000	0	0	0
22/02/99	2.000.000					0	(83.500.000)	80.000.000	3.500.000	0	35.000.000	0	0	0
27/02/99	2.000.000					0	(85.500.000)	80.000.000	5.500.000	0	35.000.000	0	0	0
02/03/99	9.000.000					0	(94.500.000)	80.000.000	14.500.000	0	35.000.000	0	0	0
15/03/99	2.000.000					0	(96.500.000)	80.000.000	16.500.000	0	35.000.000	0	0	0
29/03/99	2.000.000					0	(98.500.000)	80.000.000	18.500.000	0	35.000.000	0	0	0
31/03/99		2.500.000		250.000	110.000	0	(101.360.000)	80.000.000	21.360.000	0	35.000.000	2.860.000	2.860.000	0
15/04/99						15.000.000	(86.360.000)	80.000.000	6.360.000	15.000.000	50.000.000	2.860.000	2.860.000	0
17/04/99						1.500.000	(84.860.000)	80.000.000	4.860.000	1.500.000	51.500.000	2.860.000	0	0
22/04/99						2.000.000	(82.860.000)	80.000.000	2.860.000	2.000.000	53.500.000	2.860.000	0	0
29/04/99						25.000.000	(57.860.000)	80.000.000	0	2.860.000	56.360.000	2.860.000	0	0
29/04/99						1.500.000	(56.360.000)	80.000.000	0	0	56.360.000	2.860.000	0	0
29/04/99						2.000.000	(54.360.000)	80.000.000	0	0	56.360.000	2.860.000	0	0
30/06/99	15.000.000					0	(69.360.000)	80.000.000	0	0	56.360.000	2.860.000	0	0
30/06/99		2.600.000		200.000	110.000	0	(72.270.000)	80.000.000	0	0	56.360.000	5.770.000	2.910.000	0
30/07/99	15.000.000					0	(87.270.000)	80.000.000	7.270.000	0	56.360.000	5.770.000	2.910.000	0
30/09/99						8.000.000	(79.270.000)	80.000.000	0	7.270.000	63.630.000	5.770.000	0	0
30/09/99		2.100.000		190.000	100.000	0	(81.660.000)	80.000.000	1.660.000	0	63.630.000	8.160.000	2.390.000	0
03/11/99	23.000.000					0	(104.660.000)	80.000.000	24.660.000	0	63.630.000	8.160.000	2.390.000	0
21/12/99						18.000.000	(86.660.000)	80.000.000	6.660.000	18.000.000	81.630.000	8.160.000	0	0
22/12/99						15.000.000	(71.660.000)	80.000.000	0	6.660.000	88.290.000	8.160.000	0	0
23/12/99						2.500.000	(69.160.000)	80.000.000	0	0	88.290.000	8.160.000	0	0
27/12/99						1.500.000	(67.660.000)	80.000.000	0	0	88.290.000	8.160.000	0	0
27/12/99						2.000.000	(65.660.000)	80.000.000	0	0	88.290.000	8.160.000	0	0
30/12/99						3.000.000	(62.660.000)	80.000.000	0	0	88.290.000	8.160.000	0	0
31/12/99	52.000.000					0	(114.660.000)	80.000.000	34.660.000	0	88.290.000	8.160.000	0	0
31/12/99		2.500.000		250.000	110.000	0	(117.520.000)	80.000.000	37.520.000	0	88.290.000	11.020.000	2.860.000	0
01/01/00						2.000.000	(115.520.000)	80.000.000	35.520.000	2.000.000	90.290.000	11.020.000	860.000	0
31/01/00						500.000	(115.020.000)	80.000.000	35.020.000	500.000	90.790.000	11.020.000	360.000	0
31/03/00	5.000.000					0	(120.020.000)	80.000.000	40.020.000	0	90.790.000	11.020.000	360.000	0
11/05/00	2.000.000					0	(122.020.000)	80.000.000	42.020.000	0	90.790.000	11.020.000	360.000	0
12/05/00						50.000.000	(72.020.000)	80.000.000	0	42.020.000	132.810.000	11.020.000	0	0
30/05/00						15.000.000	(57.020.000)	80.000.000	0	0	132.810.000	11.020.000	0	0
		9.700.000	0	890.000	430.000					132.810.000			0	

La formula esprime la differenza tra il fido ed il Saldo Banca

In presenza di saldo extra fido la formula seleziona il minore tra il saldo extra fido della riga precedente e la rimessa

In presenza di un addebito di competenze la formula confronta l'ammontare delle competenze addebitate con le rimesse solutorie non ancora utilizzate: se le rimesse solutorie non utilizzate sono maggiori delle competenze addebitate queste ultime vengono considerate interamente pagate, viceversa l'eccedenza tra le competenze e le rimesse disponibili viene portata in avanti

# ESEMPIO: Rimesse solutorie con fido zero

Data Disponibile	Movimento						Saldo Banca	Fido zero	Saldi extra fido	Versamenti rientro fido SOLUTORI	Progressivo Versamenti rientro fido SOLUTORI	Interessi + CMS + Spese progressivi	Interessi + CMS + Spese astrattamenti ripetibili	PROGRESSIVO Interessi + CMS + Spese ripetibili
	Dare	Interessi passivi	Interessi attivi	Com. Max Scoperto	Spese	Avere								
01/01/99						0	(100.000.000)	0	100.000.000	0	0	0	0	0
01/01/99	15.000.000					0	(115.000.000)	0	115.000.000	0	0	0	0	0
09/01/99					1.000.000	0	(114.000.000)	0	114.000.000	1.000.000	1.000.000	0	0	0
11/01/99					1.000.000	0	(113.000.000)	0	113.000.000	1.000.000	2.000.000	0	0	0
12/01/99					5.000.000	0	(108.000.000)	0	108.000.000	5.000.000	7.000.000	0	0	0
12/01/99					6.000.000	0	(102.000.000)	0	102.000.000	6.000.000	13.000.000	0	0	0
15/01/99					20.000.000	0	(82.000.000)	0	82.000.000	20.000.000	33.000.000	0	0	0
15/01/99					15.000.000	0	(67.000.000)	0	67.000.000	15.000.000	48.000.000	0	0	0
18/01/99					1.500.000	0	(65.500.000)	0	65.500.000	1.500.000	49.500.000	0	0	0
20/01/99	4.000.000				0	0	(69.500.000)	0	69.500.000	0	49.500.000	0	0	0
20/01/99	2.000.000				0	0	(71.500.000)	0	71.500.000	0	49.500.000	0	0	0
06/02/99	8.000.000				0	0	(79.500.000)	0	79.500.000	0	49.500.000	0	0	0
12/02/99	2.000.000				0	0	(81.500.000)	0	81.500.000	0	49.500.000	0	0	0
22/02/99	2.000.000				0	0	(83.500.000)	0	83.500.000	0	49.500.000	0	0	0
27/02/99	2.000.000				0	0	(85.500.000)	0	85.500.000	0	49.500.000	0	0	0
02/03/99	9.000.000				0	0	(94.500.000)	0	94.500.000	0	49.500.000	0	0	0
15/03/99	2.000.000				0	0	(96.500.000)	0	96.500.000	0	49.500.000	0	0	0
29/03/99	2.000.000				0	0	(98.500.000)	0	98.500.000	0	49.500.000	0	0	0
31/03/99		2.500.000		250.000	110.000	0	(101.360.000)	0	101.360.000	0	49.500.000	2.860.000	2.860.000	0
15/04/99					15.000.000	0	(86.360.000)	0	86.360.000	15.000.000	64.500.000	2.860.000	0	0
17/04/99					1.500.000	0	(84.860.000)	0	84.860.000	1.500.000	66.000.000	2.860.000	0	0
22/04/99					2.000.000	0	(82.860.000)	0	82.860.000	2.000.000	68.000.000	2.860.000	0	0
29/04/99					25.000.000	0	(57.860.000)	0	57.860.000	25.000.000	93.000.000	2.860.000	0	0
29/04/99					1.500.000	0	(56.360.000)	0	56.360.000	1.500.000	94.500.000	2.860.000	0	0
29/04/99					2.000.000	0	(54.360.000)	0	54.360.000	2.000.000	96.500.000	2.860.000	0	0
30/06/99	15.000.000				0	0	(69.360.000)	0	69.360.000	0	96.500.000	2.860.000	0	0
30/06/99		2.600.000		200.000	110.000	0	(72.270.000)	0	72.270.000	0	96.500.000	5.770.000	2.910.000	0
30/07/99	15.000.000				0	0	(87.270.000)	0	87.270.000	0	96.500.000	5.770.000	2.910.000	0
30/09/99					8.000.000	0	(79.270.000)	0	79.270.000	8.000.000	104.500.000	5.770.000	0	0
30/09/99		2.100.000		190.000	100.000	0	(81.660.000)	0	81.660.000	0	104.500.000	8.160.000	2.390.000	0
03/11/99	23.000.000				0	0	(104.660.000)	0	104.660.000	0	104.500.000	8.160.000	2.390.000	0
21/12/99					18.000.000	0	(86.660.000)	0	86.660.000	18.000.000	122.500.000	8.160.000	0	0
22/12/99					15.000.000	0	(71.660.000)	0	71.660.000	15.000.000	137.500.000	8.160.000	0	0
23/12/99					2.500.000	0	(69.160.000)	0	69.160.000	2.500.000	140.000.000	8.160.000	0	0
27/12/99					1.500.000	0	(67.660.000)	0	67.660.000	1.500.000	141.500.000	8.160.000	0	0
27/12/99					2.000.000	0	(65.660.000)	0	65.660.000	2.000.000	143.500.000	8.160.000	0	0
30/12/99					3.000.000	0	(62.660.000)	0	62.660.000	3.000.000	146.500.000	8.160.000	0	0
31/12/99	52.000.000				0	0	(114.660.000)	0	114.660.000	0	146.500.000	8.160.000	0	0
31/12/99		2.500.000		250.000	110.000	0	(117.520.000)	0	117.520.000	0	146.500.000	11.020.000	2.860.000	0
01/01/00					2.000.000	0	(115.520.000)	0	115.520.000	2.000.000	148.500.000	11.020.000	860.000	0
31/01/00					500.000	0	(115.020.000)	0	115.020.000	500.000	149.000.000	11.020.000	360.000	0
31/03/00	5.000.000				0	0	(120.020.000)	0	120.020.000	0	149.000.000	11.020.000	360.000	0
11/05/00	2.000.000				0	0	(122.020.000)	0	122.020.000	0	149.000.000	11.020.000	360.000	0
12/05/00					50.000.000	0	(72.020.000)	0	72.020.000	50.000.000	199.000.000	11.020.000	0	0
30/05/00					15.000.000	0	(57.020.000)	0	57.020.000	15.000.000	214.000.000	11.020.000	0	0
		9.700.000	0	890.000	430.000					214.000.000		0		

La formula esprime la differenza tra il fido ed il Saldo Banca

In presenza di saldo extra fido la formula seleziona il minore tra il saldo extra fido della riga precedente e la rimesse

In presenza di un addebito di competenze la formula confronta l'ammontare delle competenze addebitate con le rimesse solutorie non ancora utilizzate; se le rimesse solutorie non utilizzate sono maggiori delle competenze addebitate queste ultime vengono considerate interamente pagate, viceversa l'eccedenza tra le competenze e le rimesse disponibili viene portata in avanti

# ESEMPIO: Ricalcolo interessi al tasso banca senza capitalizzazione

Saldo iniziale (20.927.732)															
Data	Dare Addebiti	Interessi	Com. Max Scoperto	Spese	Avere Accrediti	Saldo Banca	Saldo Perizia	gg	Numeri Debitori /1000	Numeri Creditori /1000	Tasso Debit.	Tasso Credit.	Interessi Debitori	Interessi Creditori	Saldo Netto Interessi Deb. /Cred. al netto della ritenuta
08/05/2000					20.771.500	(156.232)	(156.232)	3	(469)	0	15,500%	0,075%	(198)	0	
11/05/2000					156.232	0	0	11	0	0	15,500%	0,075%	0	0	
22/05/2000	377.442					(377.442)	(377.442)	0	0	0	15,500%	0,075%	0	0	
22/05/2000	349.949					(727.391)	(727.391)	2	(1.455)	0	15,500%	0,075%	(616)	0	
24/05/2000					12.663.625	11.936.234	11.936.234	0	0	0	15,500%	0,075%	0	0	
24/05/2000	11.900.000					36.234	36.234	0	0	0	15,500%	0,075%	0	0	
24/05/2000	7.400					28.834	28.834	0	0	0	15,500%	0,075%	0	0	
31/05/2000	9.000					19.834	19.834	16	0	0	15,500%	0,075%	0	1	
16/06/2000					14.961.996	14.981.830	14.981.830	0	0	0	15,500%	0,075%	0	0	
16/06/2000	13.500.000					1.481.830	1.481.830	0	0	0	15,500%	0,075%	0	0	
16/06/2000	36.800					1.445.030	1.445.030	0	0	0	15,500%	0,075%	0	12	
20/06/2000	351.635					1.093.395	1.093.395	1	0	1.093	15,500%	0,075%	0	2	
21/06/2000	267.619					825.776	825.776	0	0	0	15,500%	0,075%	0	0	
21/06/2000	240.137					585.639	585.639	0	0	0	15,500%	0,075%	0	0	
21/06/2000	537.946					47.693	47.693	1	0	48	15,500%	0,075%	0	0	
22/06/2000					10.786.800	10.834.493	10.834.493	0	0	0	15,500%	0,075%	0	0	
22/06/2000	10.786.800					47.693	47.693	0	0	0	15,500%	0,075%	0	0	
22/06/2000	29.600					18.093	18.093	8	0	145	15,500%	0,075%	0	0	
30/06/2000	144.000					(125.907)	(125.907)	0	0	0	15,750%	0,075%	0	0	
30/06/2000	9.000					(134.907)	(134.907)	0	0	0	15,750%	0,075%	0	0	
30/06/2000	98.057	74.710	183.118	177.150		(667.942)	(593.232)	18	(10.678)	0	15,750%	0,075%	(4.595)	0	
18/07/2000					31.851.032	31.183.090	31.257.800	0	0	0	15,750%	0,075%	0	0	
31/12/2001	18.000					(221.621)	73.187	0	0	0	15,750%	0,125%	0	0	
31/12/2001		6.252	1.519	30.000		(259.392)	41.668	31	0	1.292	15,750%	0,125%	0	4	
<b>Passaggio Euro</b>															
	155,48	301,060	398,476	472,100		(133,96)	21,52						(203,390)	750	
31/01/2002	55,78					(189,74)	(34,26)	0	0,00	0,00	15,750%	0,125%	0,00	0,00	
31/01/2002	4,65					(194,39)	(38,91)	59	(2,30)	0,00	15,750%	0,125%	(0,99)	0,00	
31/03/2002		6,74	1,70	20,50		(223,33)	(61,11)	0	0,00	0,00	15,750%	0,125%	0,00	0,00	
31/03/2002	9,30					(232,63)	(70,41)	19	(1,34)	0,00	15,750%	0,125%	(0,58)	0,00	
19/04/2002					3.166,55	2.933,92	3.096,14	0	0,00	0,00	15,750%	0,125%	0,00	0,00	
19/04/2002	3.166,55					(232,63)	(70,41)	11	(0,77)	0,00	15,750%	0,125%	(0,33)	0,00	
30/04/2002	55,76					(288,39)	(126,17)	0	0,00	0,00	15,750%	0,125%	0,00	0,00	
30/04/2002	4,65					(293,04)	(130,82)	61	(7,98)	0,00	15,750%	0,125%	(3,44)	0,00	
30/06/2002		10,72	2,56	20,50		(326,82)	(153,88)	0	0,00	0,00	14,650%	0,125%	0,00	0,00	
30/06/2002	9,30					(336,12)	(163,18)	31	(5,06)	0,00	14,650%	0,125%	(2,03)	0,00	
31/07/2002	55,76					(391,88)	(218,94)	0	0,00	0,00	14,650%	0,125%	0,00	0,00	
31/07/2002	4,65					(396,53)	(223,59)	61	(13,64)	0,00	14,650%	0,125%	(5,47)	0,00	
30/09/2002		12,18	3,25	20,50		(432,46)	(247,34)	0	0,00	0,00	14,650%	0,125%	0,00	0,00	
30/09/2002	9,30					(441,76)	(256,64)	70	(17,96)	0,00	14,650%	0,125%	(7,21)	0,00	
09/12/2002		12,45				(454,21)	(256,64)	0	0,00	0,00	14,650%	0,125%	0,00	0,00	
09/12/2002			3,62			(457,83)	(260,26)	0	0,00	0,00	14,650%	0,125%	0,00	0,00	
09/12/2002				20,50		(478,33)	(280,76)	0	0,00	0,00	14,650%	0,125%	0,00	0,00	
09/12/2002	4,65					(482,98)	(285,41)	0	0,00	0,00	14,650%	0,125%	0,00	0,00	
09/12/2002	13,95					(496,93)	(299,36)	0	0,00	0,00	14,650%	0,125%	0,00	0,00	
09/12/2002					496,93	(0,00)	197,57	0	0,00	0,00	14,650%	0,125%	0,00	0,00	
						interessi ricalcolati dal 07/05/00 al 09/12/02							(124,82)		
						saldo ricalcolato al 09/12/02							72,75		
<b>Totale interessi ricalcolati</b>													<b>(125,10)</b>	<b>0,39</b>	<b>(124,82)</b>
<b>Spese addebitate originariamente</b>															<b>(325,82)</b>
<b>Cms addebitate originariamente</b>															<b>(216,93)</b>
<b>Competenze complessive</b>															<b>(667,57)</b>

La formula esprime la differenza tra il Saldo Banca e gli Interessi addebitati in origine

## I conteggi «alternativi»

FIDO 1.000	SALDO BANCA	SALDO RETTIFICATO		
		Saldo capitale concesso a credito	Competenze sul fido (€ 1.000) concesso	Competenze sul credito in extra fido
Rimesse (+) e pagamento (-)	Saldo capitale concesso a credito + competenze	Saldo capitale concesso a credito	Competenze sul fido (€ 1.000) concesso	Competenze sul credito in extra fido
...	...	...	...	...
...	-1.450	-1.100	-300	-50
+250	-1.200	-900	-300	0
	interamente solutoria	solutoria per 50, ripristinatoria per 200		
	-1.200	-900	-300	0
+150	-1.050	-750	-300	0
	rimessa solutoria	rimessa ripristinatoria		

Cfr. Marcelli

## I conteggi «alternativi» (segue)

**Tale imputazione delle rimesse solutorie è coerente con i criteri enunciati dalle SS. UU.?**



Si fonda sull'utilizzo di saldi "depurati", valgono pertanto le critiche già espresse al riguardo



La Cassazione non propone alcuna distinzione tra competenze "entro-fido" e competenze "extra-fido"

