



PROCURA DELLA REPUBBLICA
presso il TRIBUNALE di LATINA

Il Procuratore della Repubblica Aggiunto;

Vista l'istanza di sospensione dei termini di cui all'art. 20 L. n. 44/99 presentata da _____, persona offesa nel p.p. nr. ____/14 mod. 44, per il reato di cui all' art. 644 c.p.:

Rilevato che le condizioni per ottenere la sospensione appaiono sussistenti, anche alla luce dell'integrazione della CTU, disposta dal P.M. Titolare delle indagini, dalla quale è emerso che è stato applicato un tasso che supera i limiti di soglia normativamente fissati per un ammontare considerevole;

ROM

Concede la sospensione dei termini delle procedure esecutive.

Si comunichi agli interessati ed all'Ufficio Territoriale di Governo;

Latina 16 Maggio 2014

Il Procuratore Aggiunto

- D. _____

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Latina, li _____ 16 MAG 2014

IL FUNZIONARIO

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

AWW. FABIO GIORGI - Studio Legale AWW. FABIO GIORGI - FABIO ORSINI

PROCURA DELLA REPUBBLICA
PRESSO IL TRIBUNALE DI LATINA

DEPOSITATO IN SEGRETERIA
06 GIU. 2014

L. 11/06/2014
L'UFFICIALE DI POLIZIA
Dott. Marco [signature]

P.M. Dott.ssa Daria Monsurrò

Procedimento Penale n. [redacted] / 14 mod. 44
[redacted]
vs
[redacted] S.P.A.
RELAZIONE DI CONSULENZA TECNICA

Prof. [redacted]

AW. FABIO GIORGI - Studio
ALESSIO ORSINI

INDICE

1. CONFERIMENTO DELL'INCARICO E CONSIDERAZIONI PRELIMINARI 3

2. IL QUESITO PERITALE..... 7

PREMESSA 7

2.1 LA RISPOSTA AL QUESITO 7

2.1.1 CONTO CORRENTE ORDINARIO N. [REDACTED], GIÀ [REDACTED] 7

2.1.2 CONTO CORRENTE ORDINARIO N. [REDACTED] 5, GIÀ [REDACTED], GIÀ [REDACTED], GIÀ [REDACTED]

2.1.2 CONTO CORRENTE ORDINARIO N. [REDACTED], GIÀ [REDACTED] 9

2.1.2.1 CONTO SBF N. [REDACTED], GIÀ [REDACTED], GIÀ [REDACTED], GIÀ [REDACTED] (COLLEGATO AL CONTO
CORRENTE ORDINARIO N. [REDACTED]) 11

2.1.2.2 CONTO SBF [REDACTED], GIÀ [REDACTED] (COLLEGATO AL CONTO CORRENTE ORDINARIO N.
[REDACTED]) 14

2.1.2.3 CONTO SBF [REDACTED], GIÀ [REDACTED] (COLLEGATO AL CONTO CORRENTE ORDINARIO N.
[REDACTED]) 17

3. CONCLUSIONI..... 19

AVV. FABIO GIORGI - Studio legale - AVV. ALESSIO ORSINI

1. CONFERIMENTO DELL'INCARICO E CONSIDERAZIONI

PRELIMINARI

In data 13.02.2014, l'Ill.mo Pubblico Ministero, Dott.ssa [REDACTED], nominava lo scrivente Prof. [REDACTED], Docente di Economia Aziendale nell'Università di Roma [REDACTED] e Docente di Crisi e Risanamento di impresa nell'Università "Europea" di Roma, Consulente Tecnico nella controversia promossa da [REDACTED] - titolare dell'omonima impresa individuale - (di seguito, anche più semplicemente, la "Impresa" o [REDACTED]) nei confronti di [REDACTED] S.p.A. (di seguito anche più semplicemente la "Banca" o "Istituto di credito" o [REDACTED]).

Allo scrivente veniva posto il seguente quesito:

"Accerti il Consulente Tecnico, presa visione degli atti, acquisita tutta la documentazione, effettuati gli opportuni accertamenti, se i tassi accertati nei rapporti finanziari intercorrenti fra la parte lesa Sig. [REDACTED] titolare dell'omonima impresa individuale [REDACTED] e la [REDACTED] S.p.A. superano i limiti di soglia trimestrali normativamente fissati ex decreto legislativo n. 108/1996 e successive modifiche ed integrazioni".

In data 11.04.2014, lo scrivente provvedeva a depositare il proprio elaborato peritale nel quale, all'esito delle stime operate e delle ipotesi formulate, in risposta al quesito posto dall'Ill.mo PM è pervenuto alla conclusione che **i tassi accertati nei rapporti finanziari intercorrenti fra**

la parte lesa e [REDACTED] S.p.A., in taluni rapporti di conto corrente e in determinati periodi superano i limiti di soglia trimestrali normativamente fissati ex decreto legislativo n. 108/1996 e successive modifiche ed integrazioni, come dettagliato nella tabella seguente:

CONTI CORRENTE	DESCRIZIONE
Conto corrente ordinario n. [REDACTED], già [REDACTED].	SOGLIA <u>SUPERATA</u> IN TALUNI PERIODI
Conto corrente ordinario n. [REDACTED], già [REDACTED], già [REDACTED], già [REDACTED].	SOGLIA <u>NON SUPERATA</u>
Conto corrente ordinario n. [REDACTED], già [REDACTED].	SOGLIA <u>SUPERATA</u> IN TALUNI PERIODI
Conto SBF n. [REDACTED], già [REDACTED], già [REDACTED].	SOGLIA <u>SUPERATA</u> IN TALUNI PERIODI
Conto SBF [REDACTED], già [REDACTED].	SOGLIA <u>SUPERATA</u> IN TALUNI PERIODI
Conto SBF [REDACTED], già [REDACTED].	SOGLIA <u>SUPERATA</u> IN TALUNI PERIODI

Orbene, in data 14.04.2014 l'Ill.mo PM ha richiesto allo scrivente di produrre un'integrazione al citato lavoro peritale, formulando il seguente quesito:

"Con riferimento all'oggetto, ed in relazione alla consulenza depositata dalla S.V. in data odierna, si richiede un'integrazione alle considerazioni esposte, affinché si determini, con riferimento ai periodi in cui, per taluni

rapporti monitorati, l'ammontare complessivo degli interessi richiesti al di sopra del tasso soglia consentito".

Al fine di rispondere al quesito integrativo posto, lo scrivente per ciascun periodo, nel quale è risultata l'applicazione di tassi d'interesse usurari, ha proceduto alla stima dei seguenti parametri:

- a) Interessi e oneri che la Banca avrebbe dovuto addebitare nei limiti del tasso soglia;
- b) Interessi e oneri effettivamente computati;
- c) Ammontare complessivo degli interessi e degli oneri richiesti al di sopra del tasso soglia (stimati come differenza tra le due voci di cui ai punti *sub a* e *sub b*).

Si rappresenta che non è possibile pervenire alla stima dei soli "interessi richiesti al di sopra del tasso soglia consentito", in quanto il tasso soglia TEGM fornito periodicamente dalla Banca d'Italia si compone dei seguenti elementi:

$$\text{T.E.G.} = \frac{\text{INTERESSI} \times 36,500}{\text{NUMERI DEBITORI}} + \frac{\text{ONERI} \times 100}{\text{ACCORDATO}}$$

In tale prospettiva, il valore che si ottiene mediante l'applicazione del tasso soglia all'importo dell'accordato non rappresenta solo gli interessi che l'Istituto Bancario avrebbe dovuto effettivamente addebitare, ma è anche comprensivo del valore degli oneri complessivamente addebitabili.

Pertanto, al fine di evitare il confronto tra importi disomogenei, occorre raffrontare il valore ottenuto mediante l'applicazione del tasso soglia con la somma complessiva di interessi e oneri effettivamente addebitati dalla Banca.

Nel prosieguo per chiarezza espositiva, lo scrivente illustrerà separatamente le verifiche condotte relativamente ai seguenti conti correnti:

- conto corrente ordinario n. [REDACTED], già [REDACTED];
- conto corrente ordinario n. [REDACTED], già [REDACTED], già [REDACTED], già [REDACTED];
- conto corrente ordinario n. [REDACTED], già [REDACTED] nonché gli estratti conto riferiti ai relativi conti anticipi (conti corrente SBF) di seguito dettagliati:
 - o Estratti conto SBF n. [REDACTED], già [REDACTED], già [REDACTED] già [REDACTED];
 - o Estratti conto SBF [REDACTED];
 - o Estratti conto SBF [REDACTED].

2. IL QUESITO PERITALE

Premessa

Per comodità di lettura, si riporta di seguito il quesito integrativo posto dall'Ill.mo PM:

"(...) si richiede un'integrazione alle considerazioni esposte, affinché si determini, con riferimento ai periodi in cui, per taluni rapporti monitorati, l'ammontare complessivo degli interessi richiesti al di sopra del tasso soglia consentito".

2.1 LA RISPOSTA AL QUESITO

2.1.1 Conto corrente ordinario n. [REDACTED], già [REDACTED]

Alla luce delle verifiche operate relativamente al conto corrente in oggetto, risulta che i tassi accertati nei rapporti finanziari intercorrenti fra la parte lesa [REDACTED] S.p.A. superano i limiti di soglia trimestrali normativamente fissati ex decreto legislativo n. 108/1996 e successive modifiche ed integrazioni nei seguenti periodi:

- trimestre 1.4.2010 - 30.6.2010;

- trimestre 1.7.2010 - 30.9.2010.

Relativamente ai periodi in commento, lo scrivente ha stimato i parametri precedentemente illustrati, come riportato nella tabella seguente:

CONTO CORRENTE N. 4246107 GIA' 1196900

DAL	AL	INTERESSI	NUMERI DEBITORI	ONERI SU BASE ANNUA	ACCORDATO	TEG PRIMA PARTE	TEG SECONDA PARTE	TEG TOTALE	Differenza	DESCRIZIONE	INTERESSI E ONERI AL TASSO SOGLIA CORRETTAMENTE ADDEBITABILI(C)	INTERESSI E ONERI EFFETTIVAMENTE IMPUTATI DALLA BANCA (D)	DIFFERENZA (D-C): INTERESSI E ONERI RICHIESTI AL DI SOPRA DEL TASSO SOGLIA CONSENTITO
01/04/2010	30/05/2010	65.674,09	210.904,276	105.262	2.309,416	11,868	4.537,959	16,426	14,75	SOGGLIA SUPERATA	85.743,25	173.676,34	87.933,09
01/07/2010	30/09/2010	65.767,97	225.777,729	114,353	2.486,714	10,652	4.602,690	15,735	15,77	SOGGLIA SUPERATA	84.998,63	180.219,92	95.221,29
TOTALE											170.741,87	353.896,26	183.154,39

Alla luce delle stime operate è emerso che con riferimento al conto corrente n. 4246107, già 1196900 gli interessi e gli oneri richiesti al di sopra del tasso soglia consentito ammontano ad euro 183.154.39.

ALESSIO ORSINI

2.1.2 Conto Corrente ordinario n. [REDACTED], già [REDACTED], già [REDACTED], già [REDACTED]

Alla luce delle verifiche operate relativamente al conto corrente in oggetto, in risposta al quesito posto dall'ill.mo PM risulta che i tassi accertati nei rapporti finanziari intercorrenti fra la parte lesa e [REDACTED] S.p.A. non superano i limiti di soglia trimestrali normativamente fissati ex decreto legislativo n. 108/1996 e successive modifiche ed integrazioni.

2.1.2 Conto Corrente ordinario n. [REDACTED], già [REDACTED]

Alla luce delle verifiche operate relativamente al conto corrente in oggetto, risulta che i tassi accertati nei rapporti finanziari intercorrenti fra la parte lesa e [REDACTED] S.p.A. superano i limiti di soglia trimestrali normativamente fissati ex decreto legislativo n. 108/1996 e successive modifiche ed integrazioni nei seguenti periodi:

- trimestre 1.4.2010 - 30.6.2010;
- trimestre 1.10.2011 - 31.12.2011;
- trimestre 1.1.2012 - 31.3.2012;
- trimestre 1.4.2012 - 30.6.2012.

Relativamente ai periodi in commento, lo scrivente ha stimato i parametri precedentemente illustrati, come riportato nella tabella seguente:

CONTO CORRENTE N. 500031954 GIA' 1105451

DAL	AL	INTERESSI	NUMERI DEBITORI	ONERI SU BASE ANNUA	ACCORDATO	TEG PRIMA PARTE	TEG SECONDA PARTE	TEG TOTALE (A)	TEGM (B)	Differenza (B-A)	DESCRIZIONE	INTERESSI E ONERI EFFETTIVAMENTE IMPUTATI DALLA BANCA (D)	INTERESSI E ONERI AL TASSO SOGLIA CORRETTAMENTE ADDEBITABILI(C)	DIFFERENZA (D-C): INTERESSI E ONERI RICHIESTI AL DI SOPRA DEL TASSO SOGLIA CONSENTITO
01/04/2010	30/06/2010	170.954,94	915.021.519	479.734	1.000.000,00	6,601	42,973398	49,575	10,73	34.344,375	SOGLIA SUPERATA	600.688,92	36.320,55	564.368,37
01/10/2011	31/12/2011	258.570,88	1.052.424.962	323.393	1.000.000,00	8,639	32,159316	40,799	15,525	25.453,662	SOGLIA SUPERATA	581.964,04	38.706,16	543.257,88
01/01/2012	31/03/2012	242.114,74	1.134.197,704	525.737,24	1.000.000,00	7,792	52,373724	60,165	15,6375	44,5278	SOGLIA SUPERATA	765.851,98	38.558,22	727.293,76
01/04/2012	30/06/2012	261.029,21	1.204.753.634	586.055	1.000.000,00	7,308	58,605505	66,514	15,8125	50,701287	SOGLIA SUPERATA	847.084,30	38.989,73	808.094,57
TOTALE												2.795.589,24	152.574,66	2.643.014,58

Alla luce delle stime operate è emerso che con riferimento al conto corrente n. [REDACTED], già [REDACTED] gli interessi e gli oneri richiesti al di sopra del tasso soglia consentito ammontano ad euro 2.643.014,58.

Come accennato in precedenza al conto corrente in commento risultano collegati 3 conti anticipi, come di seguito indicati:

- Conto SBF [REDACTED], già [REDACTED], già [REDACTED], già [REDACTED];
- Conto SBF [REDACTED], già [REDACTED];
- Conto SBF [REDACTED], già [REDACTED]

Nel prosieguo si riportano le analisi condotte relativamente a tali rapporti di conto corrente.

2.1.2.1 Conto SBF n. [REDACTED], già [REDACTED], già [REDACTED], già [REDACTED]
(collegato al Conto Corrente ordinario n. [REDACTED])

Alla luce delle verifiche operate relativamente al conto corrente risulta che i tassi accertati nei rapporti finanziari intercorrenti fra la parte lesa e [REDACTED] S.p.A. superano i limiti di soglia trimestrali normativamente fissati ex decreto legislativo n. 108/1996 e successive modifiche ed integrazioni nei seguenti periodi:

- trimestre 1.10.2001 - 31.12.2001;

- trimestre 1.1.2002 – 31.03.2002;
- trimestre 1.4.2002 – 30.06.2002;
- trimestre 1.7.2002 – 30.09.2002;
- trimestre 1.1.2004 – 31.03.2004.

Relativamente ai periodi in commento, lo scrivente ha stimato i parametri precedentemente illustrati, come riportato nella tabella seguente:

AVV. FABIO GIORGI - Studio legale AVV. ALESSIO ORSINI

CONTO CORRENTE SRF N. 500031953 GIA' 1105094													
DAL	AL	INTERES SI	NUMER I DEBITO RI	ONERI SU BASE ANNU A	ACCORDO TO	TEG PRIM A PART E	TEG SECONDA PARTE	TEG TOTAL E	Differenza	DESCRIZION E	INTERESSI E ONERI TASSO SOGLIA CORRETTAME NTE ADDEBITABILI (C)	INTERESSI E ONERI EFFETTIVAME NTE IMPUTATI DALLA BANCA (D)	DIFFERENZ A (D-C): INTERESSI E ONERI RICHIESTI AL DI SOPRA DEL TASSO SOGLIA CONSENTI TO
01/10/2001	31/12/2001	0,72	4.187	4,20	45,28	6,276	9.275,183	15,55	3,41	SOGLIA SUPERATA	1,51	4,92	3,41
01/01/2002	31/03/2002	0,16	976	3,00	37,58	5,982	9.134,505	15,11	2,46	SOGLIA SUPERATA	2,66	8,16	5,50
01/04/2002	30/06/2002	0,57	3.354	5,37	36,48	6,202	11.720,302	20,02	5,15	SOGLIA SUPERATA	1,16	5,94	4,78
01/07/2002	30/09/2002	1,23	7.052	6,95	37,19	6,277	7.811,8927	14,08	12,65	SOGLIA SUPERATA	2,38	7,26	4,88
01/01/2004	31/05/2004	7,00	28.783	19,42	316,30	8,877	6.139,7407	15,01	12,01	SOGLIA SUPERATA	9,37	26,42	17,05
TOTALE											17,09	52,70	35,61

Alla luce delle stime operate è emerso che con riferimento al conto corrente n. [REDACTED], già [REDACTED], gli interessi e gli oneri richiesti al di sopra del tasso soglia consentito ammontano ad euro 35.61.

2.1.2.2 Conto SBF [REDACTED], già [REDACTED] (collegato al Conto Corrente ordinario n. 500031954)

Alla luce delle verifiche operate relativamente al conto corrente in oggetto risulta che i tassi accertati nei rapporti finanziari intercorrenti fra la parte lesa e [REDACTED] S.p.A. superano i limiti di soglia trimestrali normativamente fissati ex decreto legislativo n. 108/1996 e successive modifiche ed integrazioni nei seguenti periodi:

- trimestre 1.01.2004 - 31.03.2004;
- trimestre 1.4.2004 - 30.06.2004;
- trimestre 1.7.2004 - 30.09.2004;
- trimestre 1.10.2004 - 31.12.2004;
- trimestre 1.10.2008 - 31.12.2008;
- trimestre 1.01.2009 - 31.03.2009;
- trimestre 1.4.2009 - 30.06.2009;
- trimestre 1.7.2009 - 30.09.2009;
- trimestre 1.10.2009 - 31.12.2009;
- trimestre 1.1.2010 - 31.03.2010.

Relativamente ai periodi in commento, lo scrivente ha stimato i parametri precedentemente illustrati, come riportato nella tabella seguente:

CONTO CORRENTE SBF N. 1105299

DAL	AL	INTERE SSI	NUMERI DEBITORI	ONERI SU BASE ANNUA	ACCORDATO	TEG PRIMA PARTE	TEG SECONDA PARTE	TEG TOTALE	TEGM	Differenza	Descrizione	INTERESSI E ONERI AL TASSO SOGLIA CORRETTAMENTE ADDEBITABILI (C)	INTERESSI E ONERI EFFETTIVAMENTE IMPUTATI DALLA BANCA (D)	DIFFERENZA (D-C): INTERESSE E ONERI RICHIESTI AL DI SOPRA DEL TASSO SOGLIA CONSENTITO
01/01/2004	31/03/2004	10,09	45.246	23,20	481,41	8.516	6.403.070,08	0,920	12,015	-0,904.7922	SOGGLIA SUPERATA	14,26	31,29	17,03
01/04/2004	30/06/2004	11,22	69.564	20,87	555,12	8.558	5.762.646,2	12,341	11,574	-0,970.562	SOGGLIA SUPERATA	15,51	32,64	17,13
01/07/2004	30/09/2004	13,44	57.740	24,76	619,98	8.575	5.990.653,05	12,585	11,67	-0,865.7755	SOGGLIA SUPERATA	18,04	38,18	20,14
01/10/2004	31/02/2005	13,92	63.735	24,67	708,75	8.564	5.493.637,88	12,058	11,19	-0,841.814	SOGGLIA SUPERATA	19,66	39,54	19,88
01/10/2005	31/12/2005	14,61	62.57	47,08	752,0	8.597	6.311.364,02	12,418	10,77	59.660,98	SOGGLIA SUPERATA	2,39	49,00	46,61
01/01/2006	31/03/2006	15,07	42.465	67,06	1.055,69	8.590	47.592.056,2	11,587	11,315	-40.743,86	SOGGLIA SUPERATA	4,02	65,13	61,11
01/04/2006	30/09/2006	16,16	40.217	68,35	232,26	8.113	9.415.620,6	9,525	10,71	-26.838,85	SOGGLIA SUPERATA	6,14	71,51	65,37

CONTO CORRENTE SBF N. 1105299

DAL	AL	INTERESSI	NUMERI DEBITORI	ONERI SU BASE ANNUA	BACKORD A T.O.	TEG PRIMA PARTE	TEG SECONDA PARTE	TEG TOTALE	TEGM	Differenza	Descrizione	INTERESSI E ONERI AL TASSO SOGLIA CORRETTAMENTE ADDEBITABILI (c)	INTERESSI E ONERI EFFETTIVAMENTE IMPUTATI DALLA BANCA (d)	DIFFERENZA (D-C): INTERESSI E ONERI RICHIESTI AL DI SOPRA DEL TASSO SOGLIA CONSENTITO
01/07/2009	30/09/2009	133	6.729	48,25	80,44	7.486	50.032,2725	57.518	10,48	57.037,83	SOGLIA SUPERATA	2,10	49,67	47,57
01/10/2009	31/12/2009	273	13.288	53,50	151,62	7.499	35.255,8238	42.754	10,65	34.084,55	SOGLIA SUPERATA	4,04	56,23	52,19
02/01/2010	31/03/2010	410	19.998	40,53	229,39	7.493	17.882,4157	25.065	9,72	15.444,66	SOGLIA SUPERATA	5,44	44,43	38,99
TOTALE												91,60	477,92	386,02

Alla luce delle stime operate è emerso che con riferimento al conto corrente n. **AW**, già **AW**, gli interessi e gli oneri richiesti al di sopra del tasso soglia consentito ammontano ad euro 386,02.

ALESSIO ORSINI

2.1.2.3 Conto SBF [REDACTED], già [REDACTED] (collegato al Conto Corrente ordinario n. [REDACTED])

Alla luce delle verifiche operate relativamente al conto corrente in oggetto risulta che i tassi accertati nei rapporti finanziari intercorrenti fra la parte lesa e [REDACTED] S.p.A. superano i limiti di soglia trimestrali normativamente fissati ex decreto legislativo n. 108/1996 e successive modifiche ed integrazioni nel trimestre 01.10.2002 - 31.12.2002.

Relativamente a tale periodo, lo scrivente ha stimato i parametri precedentemente illustrati, come riportato nella tabella seguente:

AVV. FABIO GIORGI - Studio Legale AVV. ALESSIO ORSINI

CONTO CORRENTE SBF N. 500032334 GIA' 1156594

DAL	AL	INTE RESSI	NUMERI DEBITORI	ONERI SU BASE ANNUA	ONERI ACCORDATI O	TEG PRIMA PARTE	TEG SECONDA PARTE	TEG TOTALE	TEG IM	Differenza	Descrizione	INTERESSI E ONERI AL TASSO SOGLIA CORRETTAME NTE ADDEBITABILI (C)	INTERESSI E ONERI EFFETTIVA MENTE IMPUTATI DALLA BANCA (D)	DIFFERENZA (D-C): INTERESSI E ONERI RICHIESTI AL DI SOPRA DEL TASSO SOGLIA CONSENTITO
03/10/2007	31/12/2007	0,56	2.190	1,70	22,11	6,000	7,574	13,574	12,57	-1.4537956	SOGLIA SUPERATA	0,69	2,06	1,37
TOTALE												0,69	2,06	1,37

Alla luce delle stime operate è emerso che con riferimento al conto corrente n. [REDACTED], già [REDACTED]

gli interessi e gli oneri richiesti al di sopra del tasso soglia consentito ammontano ad euro 1,37.

3. CONCLUSIONI

In data 13.02.2014, l'Ill.mo Pubblico Ministero, Dott.ssa Daria Monsurrò, nominava lo scrivente Prof. [REDACTED], Docente di Economia Aziendale nell'Università di Roma [REDACTED] e Docente di Crisi e Risanamento di impresa nell'Università "Europea" di Roma, Consulente Tecnico nella controversia promossa da [REDACTED] - titolare dell'omonima impresa individuale - nei confronti di [REDACTED] S.p.A..

Allo scrivente veniva posto il seguente quesito:

"Accerti il Consulente Tecnico, presa visione degli atti, acquisita tutta la documentazione, effettuati gli opportuni accertamenti, se i tassi accertati nei rapporti finanziari intercorrenti fra la parte lesa Sig. [REDACTED] titolare dell'omonima impresa individuale [REDACTED] e la [REDACTED] S.p.A. superano i limiti di soglia trimestrali normativamente fissati ex decreto legislativo n. 108/1996 e successive modifiche ed integrazioni".

Alla luce delle stime operate e delle ipotesi formulate, in risposta al quesito posto dall'Ill.mo PM si è pervenuti alla conclusione che **i tassi accertati nei rapporti finanziari intercorrenti fra la parte lesa e [REDACTED] S.p.A., in taluni rapporti di conto corrente e in determinati periodi superano i limiti di soglia trimestrali**

normativamente fissati ex decreto legislativo n. 108/1996 e successive modifiche ed integrazioni, come dettagliato nella tabella seguente:

CONTI CORRENTE	DESCRIZIONE
Conto corrente ordinario n. [REDACTED], già [REDACTED]	SOGLIA SUPERATA IN TALUNI PERIODI
Conto corrente ordinario n. [REDACTED], già [REDACTED], già [REDACTED], già [REDACTED]	SOGLIA <u>NON SUPERATA</u>
Conto corrente ordinario n. [REDACTED], già [REDACTED]	SOGLIA SUPERATA IN TALUNI PERIODI
Conto SBF n. [REDACTED], già [REDACTED], già [REDACTED], già [REDACTED]	SOGLIA SUPERATA IN TALUNI PERIODI
Conto SBF [REDACTED] già [REDACTED]	SOGLIA SUPERATA IN TALUNI PERIODI
Conto SBF [REDACTED] già [REDACTED]	SOGLIA SUPERATA IN TALUNI PERIODI

In data 14.04.2014, l'ill.mo PM ha richiesto allo scrivente un'integrazione al citato lavoro peritale, formulando il seguente quesito:

"Con riferimento all'oggetto, ed in relazione alla consulenza depositata dalla S.V. in data odierna, si richiede un'integrazione alle considerazioni esposte, affinché si determini, con riferimento ai periodi in cui, per taluni rapporti monitorati, l'ammontare complessivo degli interessi richiesti al di sopra del tasso soglia consentito".

Rinviando al corpo della presente Relazione per qualsivoglia approfondimento, in risposta al quesito in oggetto, lo scrivente ha accertato che gli interessi e gli oneri richiesti al di sopra del tasso soglia consentito ammontano complessivamente ad euro 2.826.591,97, come riportato di seguito:

CONTI CORRENTE	DESCRIZIONE	INTERESSI E ONERI AL TASSO SOGLIA CORRETTAMENTE ADDEBITABILI (C)	INTERESSI E ONERI EFFETTIVAMENTE IMPUTATI DALLA BANCA (D)	DIFFERENZA (D-C); INTERESSI E ONERI RICHIESTI AL DI SOPRA DEL TASSO SOGLIA CONSENTITO
Conto corrente ordinario n. [REDACTED] già [REDACTED]	SOGLIA SUPERATA IN TALUNI PERIODI	170.741,87	353.896,26	183.154,39
Conto corrente ordinario n. [REDACTED] già [REDACTED], già [REDACTED] già [REDACTED]	SOGLIA NON SUPERATA	-	-	-
Conto corrente ordinario n. [REDACTED] già [REDACTED]	SOGLIA SUPERATA IN TALUNI PERIODI	152.574,66	2.795.589,24	2.643.014,58
Conto SBF n. [REDACTED] già [REDACTED] già [REDACTED] già [REDACTED]	SOGLIA SUPERATA IN TALUNI PERIODI	17,09	52,70	35,61
Conto SBF [REDACTED] già [REDACTED]	SOGLIA SUPERATA IN TALUNI PERIODI	91,60	477,62	386,02
Conto SBF [REDACTED] già [REDACTED]	SOGLIA SUPERATA IN TALUNI PERIODI	0,69	2,06	1,37
TOTALE		323.425,91	3.150.017,88	2.826.591,97

Nella speranza di aver contribuito a fare chiarezza in ordine al quesito posto, si rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento si riterrà necessario, si ringrazia per la fiducia accordata e si porgono distinti ossequi.

Roma, 5 giugno 2014

Prof. [redacted]

AVV. FABIO GIORGI - Studio legale AVV. ALESSIO ORSINI