

CONSULENZA TECNICA

Dott. _____ del _____

P.P. n. _____ '07 R.G.N.R. Mod. 44

P.M. Dott. _____

PROCURA DELLA REPUBBLICA
c/o TRIBUNALE DI FIRENZE
DEP. 28 LUG. 2008
SEGRETERIA CENTRALIZZATA
sede di Via Strozzi

dal	al	Numeri debitori	interessi	oneri	accordato	TEG G.U.	TEG S.U.	TEG applicato
31/12/96	31/12/96	26.013.30	955.44		23.013.30			non ril.
01/01/97	31/03/97	2.263.416.74	798.93	33.776	26.228.21			13,013
01/04/97	30/06/97	2.261.900.62	823.24	29.541	26.745.11	13,190	19.785	13,395
01/07/97	30/09/97	2.140.573.30	828.06	36,049	27.842.02	13,120	19.680	14,249
01/10/97	31/12/97	1.788.974.99	794.97	41.626	25.749.81	12.340	18.510	16,382
01/01/98	31/03/98	1.637.500.82	706.18	121.006	25.792.21	12.430	18.645	16,210
01/04/98	30/06/98	1.613.796.42	788.57	37,030	26.695.80	11.520	17.280	17,974
01/07/98	30/09/98	1.663.027.23	664.21	57.637	34.352.81	11,260	16.890	14,746
01/10/98	31/12/98	1.952.776.97	728.39	44.622	32.084.18	11.070	16.605	13,754
01/01/99	31/03/99	1.140.519.31	524.54	116.668	32.355.82	9.960	14.940	17,148
01/04/99	30/06/99	Saldo attivo	9.70	30,626	399.89	9.140	13.710	non ril.
01/07/99	30/09/99	Saldo attivo	19.36	39.664	1.221.64	8.900	13.350	non ril.
01/10/99	31/12/99	127.559.45	227.37	45.345	20.444.28	8.930	13.395	65,282
01/01/00	31/03/00	997.916.34	650.79	122.813	21.641.87	9.180	13.770	24,370
01/04/00	30/06/00	1.275.268.03	822.27	46.068	26.820.26	9.530	14.295	23,707
01/07/00	30/09/00	962.865.99	616.99	63.008	25.130.05	9.820	14.730	23,640
01/10/00	31/12/00	1.439.842.80	783.67	81.807	32.828.92	10.190	15.285	20,115
01/01/01	31/03/01	1.242.638.58	742.77	122.194	28.846.59	10.420	15.630	22,241
01/04/01	30/06/01	1.143.771.43	761.00	51.852	28.807.97	10.380	15.570	24,465
01/07/01	30/09/01	1.020.883.64	748.73	56.965	29.488.55	10.150	15.225	26,963
01/10/01	31/12/01	1.452.419.42	934.90	39.650	33.832.77	10.00	15.000	23,611
01/01/02	31/03/02	1.120.715.11	855.11	119.910	34.980.35	9.420	14.130	28,193
01/04/02	30/06/02	1.273.598.27	962.27	42.440	34.516.60	9.700	14.550	27,701
01/07/02	30/09/02	796.135.48	883.20	40.840	32.499.61	9.780	14.670	40,618
01/10/02	31/12/02	487.168.24	790.60	41.940	29.584.08	9.800	14.700	59,376
01/01/03	31/03/03	750.447.65	964.80	121.110	32.642.58	9.730	14.595	47,297
01/04/03	30/06/03	239.726.23	820.42	36.840	27.328.97	9.370	14.055	125,050
01/07/03	30/09/03	120.002.51	815.68	58.740	27.362.96	9.460	14.190	248,313
01/10/03	31/12/03	77.876.69	846.84	15.200	27.683.77	9.260	13.890	393,960
01/01/04	31/03/04	798.61	824.89	100,00	26.859.55	9.500	14.250	inatt.
01/04/04	30/06/04	Saldo attivo	880.08	0.00	27.443.27	9.420	14.130	non ril.
01/07/04	30/09/04	Saldo attivo	912.73	0.00	27.461.60	9.470	14.205	non ril.
01/10/04	31/12/04	Saldo attivo	796.46	51,400	26.262.12	9.440	14.160	non ril.
01/01/05	31/03/05	142.258.81	787.29	208,00	35.457.37	9.510	14.265	202,586
01/04/05	30/06/05	256.937.64	915.42	48,000	34.999.91	9.500	14.250	130,180
01/07/05	30/09/05	216.644.33	939.13	50,000	35.482.79	9.520	14.280	158,365
01/10/05	31/12/05	213.303.88	963.85	46,000	36.488.47	9.370	14.055	165,057
01/01/06	31/03/06	175.929.78	1.054.69	200,00	37.565.55	9.380	14.070	219,348

01/04/06	30/06/06	160.143.76	1.093.07	44.000	38.132.12	9.490	14.235	249,248
01/07/06	30/09/06	165.322.99	1.139.15	46.000	39.321.74	9.580	14.370	251,618
01/10/06	31/12/06	169.819.94	1.184.21	46.000	40.541.44	9.800	14.700	254,639

Per i trimestri ove i numeri debitori, considerata la somma algebrica degli stessi per la quantificazione trimestrale, risultano positivi, il TEG risulta non calcolabile e/o comunque inattendibili nei valori in quanto tendenti all'infinito.

Come nella precedente metodologia di calcolo, considerando fra gli oneri che vanno a concorrere alla determinazione del Tasso effettivo globale soltanto quelli strettamente connessi alla erogazione del credito (spese istruttoria fido), i TEG applicati risultano come di seguito modificati:

dal	al	Numeri debitori	interessi	oneri	accordato	TEG G.U.	TEG S.U.	TEG applicato
31/12/96	31/12/96	26.013.30	955.44		23.013.30			non ril.
01/01/97	31/03/97	2.263.416,74	798.93		26.228,21			12,884
01/04/97	30/06/97	2.261.900.62	823.24		26.745.11	13.190	19.785	13,285
01/07/97	30/09/97	2.140.573,30	828.06		27.842.02	13.120	19.680	14,120
01/10/97	31/12/97	1.788.974.99	794.97		25.749.81	12.340	18.510	16,220
01/01/98	31/03/98	1.637.500.82	706.18	77.469	25.792.21	12.430	18.645	16,041
01/04/98	30/06/98	1.613.796.42	788.57		26.695.80	11.520	17.280	17,835
01/07/98	30/09/98	1.663.027.23	664.21		34.352.81	11.260	16.890	14,578
01/10/98	31/12/98	1.952.776.97	728.39		32.084.18	11.070	16.605	13,615
01/01/99	31/03/99	1.140.519.31	524.54	77.469	32.355.82	9.960	14.940	17,026
01/04/99	30/06/99	Saldo attivo	9.70		399.89	9.140	13.710	non ril.
01/07/99	30/09/99	Saldo attivo	19.36		1.221.64	8.900	13.350	non ril.
01/10/99	31/12/99	127.559.45	227.37		20.444.28	8.930	13.395	65,060
01/01/00	31/03/00	997.916.34	650.79	77.469	21.641.87	9.180	13.770	24,161
01/04/00	30/06/00	1.275.268.03	822.27		26.820.26	9.530	14.295	23,535
01/07/00	30/09/00	962.865.99	616.99		25.130.05	9.820	14.730	23,389
01/10/00	31/12/00	1.439.842.80	783.67		32.828.92	10.190	15.285	19,866
01/01/01	31/03/01	1.242.638.58	742.77	77.469	28.846.59	10.420	15.630	22,086
01/04/01	30/06/01	1.143.771.43	761.00		28.807.97	10.380	15.570	24,285
01/07/01	30/09/01	1.020.883.64	748.73		29.488.55	10.150	15.225	26,770
01/10/01	31/12/01	1.452.419.42	934.90		33.832.77	10.00	15.000	23,494
01/01/02	31/03/02	1.120.715.11	855.11	77.470	34.980.35	9.420	14.130	28,071
01/04/02	30/06/02	1.273.598.27	962.27		34.516.60	9.700	14.550	27,578
01/07/02	30/09/02	796.135.48	883.20		32.499.61	9.780	14.670	40,492
01/10/02	31/12/02	487.168.24	790.60		29.584.08	9.800	14.700	59,234
01/01/03	31/03/03	750.447.65	964.80	77.470	32.642.58	9.730	14.595	47,163

01/04/03	30/06/03	239.726,23	820,42		27.328,97	9.370	14.055	124,915
01/07/03	30/09/03	120.002,51	815,68		27.362,96	9.460	14.190	248,098
01/10/03	31/12/03	77.876,69	846,84		27.683,77	9.260	13.890	396,905
01/01/04	31/03/04	798,61	824,89	100,00	26.859,55	9.500	14.250	inatt.
01/04/04	30/06/04	Saldo attivo	880,08		27.443,27	9.420	14.130	non ril.
01/07/04	30/09/04	Saldo attivo	912,73		27.461,60	9.470	14.205	non ril.
01/10/04	31/12/04	Saldo attivo	796,46		26.262,12	9.440	14.160	non ril.
01/01/05	31/03/05	142.258,81	787,29	150,00	35.457,37	9.510	14.265	202,422
01/04/05	30/06/05	256.937,64	915,42		34.999,91	9.500	14.250	130,043
01/07/05	30/09/05	216.644,33	939,13		35.482,79	9.520	14.280	158,224
01/10/05	31/12/05	213.303,88	963,85		36.488,47	9.370	14.055	164,931
01/01/06	31/03/06	175.929,78	1.054,69	150,00	37.565,55	9.380	14.070	219,215
01/04/06	30/06/06	160.143,76	1.093,07		38.132,12	9.490	14.235	249,133
01/07/06	30/09/06	165.322,99	1.139,15		39.321,74	9.580	14.370	251,501
01/10/06	31/12/06	169.819,94	1.184,21		40.541,44	9.800	14.700	254,526

Come si rileva dalle tabelle sopra riportate, la presente metodologia di calcolo, che non comprende la capitalizzazione trimestrale delle competenze maturate (escludendo pertanto dal computo matematico gli effetti anatocistici degli interessi passivi e della CMS), determina dei TEG applicati al rapporto costantemente superiori ai c.s. tassi "soglia" per quasi tutto il periodo oggetto di analisi; tassi progressivamente crescenti nel tempo per la neutralizzazione degli effetti delle competenze sul capitale e quindi per la conseguente progressione decrescente dei NUMERI DEBITORI.

La determinazione dell'impatto della Commissione di Massimo Scoperto sui TEG sopra calcolati come in precedenza esposto, nel presente contesto, non appare di per se significativa e determinante nella quantificazione dei tassi effettivi in quanto, gli stessi risultano già oltrepassare la soglia di riferimento, anche in maniera consistente, senza considerare il citato onere all'interno dei costi afferenti l'erogazione del credito.

III^ metodologia di calcolo del TEG - con capitalizzazione annuale delle competenze maturate

In ordine alla nullità dell'anatocismo trimestrale, come detto, la giurisprudenza si è espressa numerose volte ma non sempre in maniera univoca generando di fatto due orientamenti diversi: "il primo prevede che alla nullità dell'anatocismo trimestrale non è consentito sostituire alcuna altra forma di capitalizzazione composta poiché l'art. 1283 c.c.

* * *

Con la presente relazione che si compone di n. 30 pagine, n. 4 tabelle e n. 5 allegati, il sottoscritto ritiene di aver risposto ai quesiti posti e rimane a disposizione della S.V. per ogni eventuale chiarimento e/o approfondimento.

Con osservanza.

Siena, 25 luglio 2008

Il CTU

da CTU

A	B	C	D		F	G	H
anno	trim.		tasso nominale da E/C		da CTU senza cap. senza cms	soglia max. incluse cms	superam. soglia
1997	1a-1tr		12,15		n.r.		
	2tr		12,32		13,395	20,505	
	3tr		12,32		14,249	20,310	
	4tr		12,37		16,382	19,140	
1998	2a-1tr		12,30		16,210	19,260	
	2tr		13,30		17,974	17,895	superam.
	3tr		10,31		14,746	17,520	
	4tr		9,88		13,754	17,220	
1999	3a-1tr		9,80		17,148	15,570	superam.
	2tr		9,72		n.r.	14,340	superam.
	3tr		10,97		n.r.	13,995	superam.
	4tr		11,83		65,282	14,040	superam.
2000	4a-1tr		12,43		24,370	14,430	superam.
	2tr		13,15		23,707	14,970	superam.
	3tr		10,62		23,640	15,435	superam.
	4tr		10,56		20,115	15,990	superam.
2001	5a-1tr		10,59		22,241	16,350	superam.
	2tr		10,92		24,465	16,305	superam.
	3tr		10,87		26,963	15,990	superam.
	4tr		11,41		23,611	15,780	superam.
2002	6a-1tr		11,19		28,193	14,925	superam.
	2tr		11,63		27,701	15,375	superam.
	3tr		11,74		40,618	15,495	superam.
	4tr		11,80		59,376	15,555	superam.
2003	7a-1tr		12,44		47,297	15,480	superam.
	2tr		12,52		125,050	14,955	superam.
	3tr		12,55		248,313	15,105	superam.
	4tr		12,54		393,960	14,850	superam.
2004	8a-1tr		12,54		inatt.	15,285	superam.
	2tr		13,51		n.r.	15,165	superam.
	3tr		13,51		n.r.	15,255	superam.
	4tr		12,03		n.r.	15,255	superam.
2005	9a-1tr		10,50		202,586	15,405	superam.
	2tr		10,50		130,180	15,390	superam.
	3tr		10,50		158,365	15,540	superam.
	4tr		10,50		165,057	15,240	superam.
2006	10-1tr		11,49		219,348	15,300	superam.
	2tr		11,50		249,248	15,435	superam.
	3tr		11,50		251,618	15,585	superam.
	4tr		17,48		254,639	15,810	superam.

da CTP

Banca

A	B	C	D	E	F	G	H
anno	trim.		tasso nominale da E/C	capitale effettivamente erogato	tasso effettivo di interesse da CTP aggiornata	soglia max. incluse cms	superam. soglia
1997	1a-1tr		12,15	166.666.667	13,618%		
	2tr		12,32	46.288.285	16,623%	20,505	
	3tr		12,32	44.098.091	17,657%	20,310	
	4tr		12,37	39.905.292	19,961%	19,140	superam.
1998	2a-1tr		12,30	33.611.435	20,631%	19,260	superam.
	2tr		13,30	32.859.930	22,825%	17,895	superam.
	3tr		10,31	34.418.247	18,670%	17,520	superam.
	4tr		9,88	39.974.283	16,938%	17,220	
1999	3a-1tr		9,80	23.636.522	22,124%	15,570	superam.
	2tr		9,72	-18.905.242	324,867%	14,340	superam.
	3tr		10,97	-18.405.625	672,554%	13,995	superam.
	4tr		11,83	-5.172.199	2683,956%	14,040	superam.
2000	4a-1tr		12,43	20.153.084	30,036%	14,430	superam.
	2tr		13,15	26.568.956	28,473%	14,970	superam.
	3tr		10,62	20.768.887	28,746%	15,435	superam.
	4tr		10,56	31.644.692	25,025%	15,990	superam.
2001	5a-1tr		10,59	27.601.853	26,316%	16,350	superam.
	2tr		10,92	24.826.128	29,375%	16,305	superam.
	3tr		10,87	21.798.625	33,307%	15,990	superam.
	4tr		11,41	30.004.170	29,527%	15,780	superam.
2002	6a-1tr		11,19	24.846.797	34,334%	14,925	superam.
	2tr		11,63	26.992.659	34,191%	15,375	superam.
	3tr		11,74	18.251.653	47,154%	15,495	superam.
	4tr		11,80	9.747.943	79,567%	15,555	superam.
2003	7a-1tr		12,44	17.233.024	62,199%	15,480	superam.
	2tr		12,52	4.570.580	184,012%	14,955	superam.
	3tr		12,55	1.503.954	573,645%	15,105	superam.
	4tr		12,54	1.261.237	689,533%	14,850	superam.
2004	8a-1tr		12,54	-1.562.287	8574,809%	15,285	superam.
	2tr		13,51	-4.198.385	9026,340%	15,165	superam.
	3tr		13,51	-5.112.910	9230,567%	15,255	superam.
	4tr		12,03	-8.483.301	6531,055%	15,255	superam.
2005	9a-1tr		10,50	-2.250.402	6637,768%	15,405	superam.
	2tr		10,50	4.959.623	150,864%	15,390	superam.
	3tr		10,50	4.089.346	185,811%	15,540	superam.
	4tr		10,50	3.969.150	195,448%	15,240	superam.
2006	10-1tr		11,49	3.586.671	241,861%	15,300	superam.
	2tr		11,50	3.176.596	277,999%	15,435	superam.
	3tr		11,50	3.250.817	280,060%	15,585	superam.
	4tr		17,48	-23.107.166	9450,400%	15,810	superam.

Usura SOMMERSA

Usura BANCARIA

Usura MASCHERATA

Usura d'IMPRESA

Usura LARVATA

Usura OCCULTA

Usura INVISIBILE

SOVRAINDEBITAMENTO

TASSI DI INTERESSE ALL'INFINITO

**E' accaduto al sig. Ivano
Cesaroni di Chitignano
(AR) in normalissimi
rapporti di conto
corrente e conto anticipi
intrattenuti con la
Banca Toscana
nell'esercizio
dell'attività artigianale
svolta ma può essere
capitato a chiunque
anche senza nemmeno
accorgersene. Queste
cose purtroppo non
possono essere viste ad
occhio nudo, nemmeno**

**con gli occhiali o con la
lente d'ingrandimento.
Non possono essere
captate nemmeno da
chi ha qualità
extrasensoriali superiori
alla gente comune, e gli
istituti di credito lo
sanno benissimo.**

**Il consulente del
pubblico ministero,
sotto giuramento, in un
procedimento per usura**

**bancaria e reati
connessi radicato
presso la Procura della
Repubblica di Arezzo in
cui risultava parte
offesa il sig. Ivano
Cesaroni in base a
denuncia sporta dal
medesimo nei confronti
di direttori, legali
rappresentanti e quanti
avessero contribuito al
verificarsi di tale
situazione, ha accertato
tassi di interessi
praticati dalla Banca**

**Toscana dai "valori
infiniti", come da
estratto di c.t.u. di
seguito riprodotta.
Con il termine tassi
infiniti, non calcolabili e
simili, i tecnici nominati
dalle procure della
repubblica intendono
significare che i tassi
nominali indicati dagli
istituti di credito sugli
estratti conto inviati
periodicamente alla
clientela dell'ordine del
12% - 15% - 18% e**

**così via, in maniera
larvata e senza che le
banche lo facciano
presente al correntista
raggiungono, laddove
convergono
determinate
circostanze, percentuali
stratosferiche, ed in
luogo di indicarle in
percentuale le omettono
ed indicano che in quel
periodo si sono
verificati tassi infiniti.
Questa è una certezza
matematica e non è una**

**invenzione recente e
nemmeno una scoperta
recente,
conosciutissima fin
dall'epoca dei romani,
essa è il classico
escamotage per
mascherare l'usura e far
apparire tutto legale
alla luce del sole, pur se
oramai dovrebbe avere
molte rughe vista l'età
essa non è mai stata
mai dimenticata dagli
istituti di credito, essa è
rimasta sempre alla**

**moda, con il termine
insignificante per molti
(anatotocismo) che non è
una nuova influenza ma
che miete vittime più di
tutte le influenze messe
assieme.**

**Questi tassi di interesse
infiniti, tradotti in
termini tangibili
significa che al termine
del trimestre un
soggetto si trovava
addebitati interessi e
competenze varie a
tassi elevatissimi**

**dell'ordine del 600%
annui, del 1000%
annuo, del 10.000%
annuo e così via, da qui
l'abitudine da parte dei
c.t.u. di omettere tali
percentuali, non si
capisce bene per quali
ragioni, ed in luogo di
indicare realisticamente
la effettiva percentuale
che ne scaturisce
indicano le parole "tassi
infiniti", "tassi non
calcolabili" e così via,**

**ma il risultato non
cambia.**

**Questi interessi folli, di
natura obiettivamente
usuraria ed a
percentuali
astronomiche nemmeno
quantificabili dai tecnici
in quanto i valori che ne
scaturiscono divengono
illeggibili ed andrebbero
poi spiegati
razionalmente, ed
insostenibili in qualsiasi
attività commerciale o
industriale esercitata**

**sulla terra, in quanto
essi azzerano utili lordi,
utili netti, utili passati e
futuri, asciugano i
sudori come spugne
assorbenti, fanno la loro
corsa all'infinito non
nello spazio infinito
dell'universo e della via
lattea o nelle formule
astratte ed innocue
degli scienziati o nei
quaderni degli alunni
sui banchi di scuola, ma
nella vita di tutti i
giorni, seminando**

**terrore invisibile ed
inodore.**

**Essi nella loro corsa
folle, pur a velocità
elevata per poter
decollare non riescono a
spiccare il volo e
rimangono striscianti
sulla terra ferma senza
rallentare la loro corsa
folle.**

**Quanti sbandierano
quotidianamente diritti
ai cittadini, promesse a
non finire di sicurezza ai
cittadini, aiuti alle**

**famiglie ed alle
imprese, giustizia e
legalità a destra e a
sinistra, e sprizzano da
tutti i pori legalità,
giustizia, fraternità e
quant'altro, con
occhialini alla moda e
frasi preconfezionate,
da far concorrenza ai
presentatori televisivi,
farebbero bene ad
occuparsi una buona
volta di queste
commedie e tragedie
all'italiana senza**

**mettersele dietro le
spalle, o pretendere che
nasca l'eroe dei dieci
mondi e risolva tutti i
problemi.**

PROCURA DELLA REPUBBLICA

PRESSO IL TRIBUNALE DI AREZZO

CONSULENTE DEL P.M.: DOTT. [REDACTED]

Procedimento n. [REDACTED]/01 R.G.- IGNOTI, p.o. CESARONI IVANO

P.M. Dott. [REDACTED]

PROCESSO VERBALE
presentazione e deposito di perizia
Art. 218 e 220 Cod. di proc. pen.



01

L'anno millenovecento 2002 il giorno 19
dal mese di ottobre alla ora 19
nell'ufficio Procure di Arezzo

Avanti di Noi

E comparso: ob

il quale, in esecuzione dell'incarico ad esso affidato il 18/4/02 nel corso

del processo a carico di Ipriush

...
 ...
 ... in conformità dell'obbligo assunto, presenta N. 25 + o elegati fogli di carta scritta e dichiarerò che
 contengono il risultato delle operazioni che, sotto il vincolo del prestato giuramento, credo
 dover recitare alla Giustizia.

Si dà atto che la relazione è firmata in ciascun foglio e regolarmente sottoscritta dal p.
 e viene da noi contrassegnata sottoscrivendola e allegata al presente processo verbale.

Letto, confermato e firmato.

La carta perizia è stata depositata nella Cancelleria oggi

9/10/2002

Il Cancelliere

ESMARTO

- IV trimestre Tasso 1 pari a 74,43%, Tasso 2 pari a 51,10%

Anno 1995:

- II trimestre Tasso 1 pari a 61,26%, Tasso 2 pari a 37,16%
- III trimestre Tasso 1 pari a 60,77%, Tasso 2 pari a 33,03%
- IV trimestre Tasso 1 pari a 183,95%, Tasso 2 pari a 120,00 %.

Capitalizzazione a Fine Periodo

Il tasso di interesse, sia il Tasso 1 che il Tasso 2, in questo tipo di capitalizzazione tende a crescere in maniera esponenziale raggiungendo valori molto elevati già durante il 1993 e [redacted] valori infiniti nel primo trimestre 1994. Questo si determina perché la voce "numeri [redacted]

debitori", che è uno degli elementi sul quale si calcola il tasso di interesse tende a non esistere più perché non esiste più esposizione debitoria.

3 - Per quanto riguarda il C/C Anticipi SBF n. 68745.73 l'analisi si è soffermata sul periodo che intercorre dall'ultimo trimestre 1991 al primo trimestre 1995.

Le competenze generate da questo conto non sono mai state addebitate sullo stesso, bensì addebitate nel C/C n.10623.40.

Per questo motivo è irrilevante se il calcolo del tasso di interesse è avvenuto con capitalizzazione trimestrale, annuale e di fine dell'intero periodo.

Il calcolo del tasso di interesse è avvenuto invece prendendo in considerazione sia il caso in cui la commissione di massimo scoperto, considerata un onere finanziario,