

CONVEGNO 7 NOVEMBRE 2019

**PROBLEMATICHE CONTABILI CONTROVERSE NEL CONTENZIOSO BANCARIO:
I TECNICI A CONFRONTO CON I GIUDICI**

**Carenze documentali e documenti utilizzabili
per rapporti di conto corrente**

La documentazione probatoria del rapporto di conto corrente alla luce della Sentenza di Cassazione sez. I Civile n.11543/19:

In assenza di estratti conto completi nella documentazione di causa quali documenti si possono considerare validi e idonei a provare il rapporto oggetto di causa tra quelli prodotti dalle parti?

Come gestire le criticità tecniche del perito incaricato nella ricostruzione del rapporto?

Quando è applicabile il saldo zero?

Tipologie estratti conto corrente:

- Estratto conto movimenti
- Estratto conto scalare
- Dettaglio competenze (ricompreso nei precedenti e/c)

Estratto Conto Movimenti

Dati ricavabili:

- Causale movimenti
- Importo movimenti
- Data operazione
- Data Valuta
- Saldo giornaliero per operazione
- Saldo giornaliero per valuta
- Numeri debitori e creditori
- Competenze
(spesso importo complessivo)

Dettaglio movimenti del conto corrente.

Saldo iniziale al 31.03.2016			+ 13.707,10	
Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
01.04.2016	31.03.2016	Prelievo Sport. Aut. Propria Banca	500,00	
01.04.2016	01.04.2016	Bonifico a Vostro favore disposto da:		390,00
05.04.2016	31.03.2016	* Competenze di chiusura	75,00	
05.04.2016	31.03.2016	* Competenze di chiusura	411,18	
06.04.2016	06.04.2016	Bonifico a Vostro favore disposto da:		6.167,21
06.04.2016	24.03.2016	* Storno Scrittura STORNO BONIFICO DA VOI DISPOSTO PER ERRATA VALUTA		1.000,00
06.04.2016	25.03.2016	* BEU tramite Internet Banking RETTIFICA VALUTA SU BONIFICO DA VOI DISPOSTO	1.000,00	

Estratto Conto Scalare

Dati ricavabili:

- Saldo giornaliero per valuta
- Numeri debitori e creditori
- Importo complessivo operazioni con medesima data valuta
- Importo affidamento *(non sempre)*
- Tassi d'interesse *(non sempre)*

Conto scalare

Conto scalare al 30.06.2016							
Data	Saldo di riferimento	Giorni	Ripartizione del saldo per valuta in base alla condizione applicata	Numeri debitori	Numeri creditori	Tasso	Codice conduzione applicata
31.12.2015	-10.280,04	4	-10.280,04	41.120,16		14,73750 A2	
04.01.2016	-10.580,04	3	-10.580,04	31.740,12		14,73750 A2	
07.01.2016	-10.580,04	1	-10.580,04	10.580,04		14,73750 A2	
08.01.2016	-11.051,04	5	-11.051,04	55.255,20		14,73750 A2	
13.01.2016	-11.051,04	7	-11.051,04	77.357,28		14,73750 A2	
20.01.2016	-11.474,04	1	-11.474,04	11.474,04		14,73750 A2	
21.01.2016	-10.153,42	1	-10.153,42	10.153,42		14,73750 A2	
22.01.2016	-10.153,42	1	-10.153,42	10.153,42		14,73750 A2	
23.01.2016	-10.223,42	2	-10.223,42	20.446,84		14,73750 A2	
25.01.2016	-10.223,42	1	-10.223,42	10.223,42		14,73750 A2	
26.01.2016	-10.254,72	2	-10.254,72	20.509,44		14,73750 A2	
28.01.2016	-12.266,98	3	-12.266,98	36.800,94		14,73750 A2	
31.01.2016	-12.276,98	1	-12.276,98	12.276,98		14,73750 A2	
01.02.2016	-12.276,98	2	-12.276,98	24.553,96		14,73750 A2	
03.02.2016	-13.276,98	1	-13.276,98	13.276,98		14,73750 A2	
04.02.2016	-13.579,98	8	-13.579,98	108.639,84		14,73750 A2	
12.02.2016	-13.789,98	3	-13.789,98	41.369,94		14,73750 A2	
15.02.2016	-13.789,98	1	-13.789,98	13.789,98		14,73750 A2	
16.02.2016	-10.706,37	1	-10.706,37	10.706,37		14,73750 A2	
17.02.2016	-11.132,50	1	-11.132,50	11.132,50		14,73750 A2	
18.02.2016	-12.069,73	2	-12.069,73	24.139,46		14,73750 A2	
20.02.2016	-12.209,73	1	-12.209,73	12.209,73		14,73750 A2	
21.02.2016	-12.349,73	1	-12.349,73	12.349,73		14,73750 A2	
22.02.2016	-12.349,73	1	-12.349,73	12.349,73		14,73750 A2	
23.02.2016	-12.599,73	1	-12.599,73	12.599,73		14,73750 A2	
24.02.2016	-12.599,73	5	-12.599,73	62.998,65		14,73750 A2	
29.02.2016	-13.659,44	2	-13.659,44	27.318,88		14,73750 A2	
02.03.2016	-13.659,44	2	-13.659,44	27.318,88		14,73750 A2	
04.03.2016	-13.962,44	3	-13.962,44	41.887,32		14,73750 A2	

Dettaglio Competenze

(ricompreso nei precedenti e/c)

Dati ricavabili:

- Dettaglio composizione competenze
- Numeri debitori e creditori
- Importo affidamento
(non sempre)
- Tassi d'interesse
(non sempre)

Dettaglio competenze di chiusura.

RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.

Descrizione	Competenze
1 Interessi creditori	
2 Interessi debitori	- 416,01
3 Commissione di istruttoria veloce (CIV)	
4 Commissione disponibilità fondi	- 75,00
5 Spese	- 19,20
Totale sbilancio competenze registrate con valuta 30.06.2016	- 510,21 €

1 INTERESSI CREDITORI.

Totale	0,00 €
--------	--------

2 INTERESSI DEBITORI.

Decorrenza	Tipo	Tasso	Numeri debitori	Interessi debitori
31.12.2015		14,7375%	1.125.951,73	453,37
31.03.2016		14,7375%	1.155.427,20	465,24
Totale al 30.06.2016				918,61
Adeguamento interessi debitori (*)				- 48,82
Già liquidati il 31.03.2016			- 1.126.951,73	- 411,18
Adeguamento interessi debitori al 31.03.2016 (*)				- 42,60
Totale				416,01 €

3 COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV).

Totale	0,00 €
--------	--------

4 COMMISSIONE DISPONIBILITÀ FONDI.

Periodo di riferimento	Tipologia affidamento	Importo medio concesso	Aliquota	Importo commissioni
01.04.2016- 30.06.2016	Aperture di credito in conto corrente	15.000,00	0,50000%	75,00
Totale				75,00 €

Sentenza di Cassazione sez. I Civile n.11543/19

«(...) *l'Estratto Conto non costituisce l'unico mezzo di prova* attraverso cui ricostruire le movimentazioni del rapporto;

(...) in assenza di alcun indice normativo che autorizzi una diversa conclusione, *non può escludersi che l'andamento del conto possa accertarsi avvalendosi di altri strumenti rappresentativi delle intercorse movimentazioni.*

In tal senso, a fronte della mancata acquisizione di una parte dei citati estratti, *il giudice del merito potrebbe valorizzare*, esemplificativamente, le *contabili bancarie* riferite alle singole operazioni o, a norma degli artt. 2709 e 2710 c.c., le risultanze delle *scritture contabili* (...)»

Sentenza di Cassazione sez. I Civile n.11543/19

c.d. SALDO ZERO

«(...) occorre distinguere il caso in cui il correntista sia convenuto da quello in cui sia attore in giudizio (...)»

Chi è investito dell'onere della prova?

Quali mezzi di prova possono essere utilizzati?

In assenza di estratti conto completi nella documentazione di causa quali documenti si possono considerare validi e idonei a provare il rapporto oggetto di causa tra quelli prodotti dalle parti?

Come gestire le criticità tecniche del perito incaricato nella ricostruzione del rapporto?

Documenti Alternativi:

Solo Estratti Conto Movimenti

(se manca dettaglio competenze)

Dati ricavabili:

- Causale movimenti
- Importo movimenti
- Data operazione
- Data Valuta
- Saldo giornaliero per operazione
- Saldo giornaliero per valuta
- Numeri debitori e creditori
- Competenze

(spesso unico movimento)

Dettaglio movimenti del conto corrente.

Saldo iniziale al 31.03.2016			- 13.767,10
Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti
01.04.2016	31.03.2016	Prelevio Sport. Aut. Propria Banca	300,00
			Al Credito
01.04.2016	01.04.2016	Bonifico a Vostra favore disposto da:	390,00
05.04.2016	31.03.2016	* Competenza di chiusura	75,00
05.04.2016	31.03.2016	* Competenza di chiusura	411,18
06.04.2016	06.04.2016	Bonifico a Vostra favore disposto da:	6.167,21
06.04.2016	24.03.2016	* Storno scrittura STORNO BONIFICO DA VOI DISPOSTO PER ERRATA VALUTA	1.000,00
06.04.2016	25.03.2016	* BEU tramite Internet Banking RETTIFICA VALUTA SU BONIFICO DA VOI DISPOSTO	1.000,00

Criticità tecniche:

- Composizione Competenze
- Tassi d'interesse
- Importo Affidamento
- Determinazione commissioni

Documenti Alternativi:

Solo Estratti Conto Movimenti

(se manca dettaglio competenze)

Limiti tecnici alla ricostruzione del rapporto:

- Effettuare le verifiche in tema di Usura → Come suddividere le competenze addebitate?
- Determinare importo affidamento
 - Quale denominatore utilizzare nella formula TEG?
 - Quale limite utilizzare per ricalcolo interessi?
 - Quale limite utilizzare per analisi rimesse solutorie?
- Ricalcolare interessi → Quali tassi d'interesse utilizzare? Suddivisione entro/extra-fido?
- Verifica commissioni addebitate → Come sono state determinate? Base di calcolo? Aliquote?

$$TEG = \frac{\text{INTERESSI} \times 36.500}{\text{NUMERI DEBITORI}} + \frac{\text{ONERI} \times 100}{\text{ACCORDATO}}$$

Documenti Alternativi:

Solo Estratti Conto Scalari

(se manca dettaglio competenze)

Dati ricavabili:

- Saldo giornaliero per valuta
- Numeri debitori e creditori
- Importo complessivo operazioni con medesima data valuta
- Importo affidamento (*non sempre*)
- Tassi d'interesse (*non sempre*)

Conto scalare

Conto scalare al 30.06.2016

Data	Saldo di riferimento	Giorni	Ripartizione del saldo per valuta in base alla condizione applicata	Numeri debitori	Numeri creditori	Tasso	Codice condizione applicata
31.12.2015	-10.280,04	4	-10.280,04	41.120,18			14.73750 A2
04.01.2016	-10.580,04	3	-10.580,04	31.740,12			14.73750 A2
07.01.2016	-10.580,04	1	-10.580,04	10.580,04			14.73750 A2
08.01.2016	-11.051,04	5	-11.051,04	55.255,20			14.73750 A2
13.01.2016	-11.051,04	7	-11.051,04	77.357,28			14.73750 A2
20.01.2016	-11.474,04	1	-11.474,04	11.474,04			14.73750 A2
21.01.2016	-10.153,42	1	-10.153,42	10.153,42			14.73750 A2
22.01.2016	-10.153,42	1	-10.153,42	10.153,42			14.73750 A2
23.01.2016	-10.223,42	2	-10.223,42	20.446,84			14.73750 A2
25.01.2016	-10.223,42	1	-10.223,42	10.223,42			14.73750 A2
26.01.2016	-10.254,72	2	-10.254,72	20.509,44			14.73750 A2
28.01.2016	-12.276,98	3	-12.276,98	36.890,94			14.73750 A2
31.01.2016	-12.276,98	1	-12.276,98	12.276,98			14.73750 A2
01.02.2016	-12.276,98	2	-12.276,98	24.553,96			14.73750 A2
03.02.2016	-13.276,98	1	-13.276,98	13.276,98			14.73750 A2
04.02.2016	-13.579,98	8	-13.579,98	108.659,84			14.73750 A2
12.02.2016	-13.789,98	3	-13.789,98	41.369,94			14.73750 A2
15.02.2016	-13.789,98	1	-13.789,98	13.789,98			14.73750 A2
16.02.2016	-10.706,17	1	-10.706,17	10.706,17			14.73750 A2
17.02.2016	-11.132,50	1	-11.132,50	11.132,50			14.73750 A2
18.02.2016	-12.065,73	2	-12.065,73	24.135,46			14.73750 A2
20.02.2016	-12.209,73	1	-12.209,73	12.209,73			14.73750 A2
21.02.2016	-12.349,73	1	-12.349,73	12.349,73			14.73750 A2
22.02.2016	-12.349,73	1	-12.349,73	12.349,73			14.73750 A2
23.02.2016	-12.599,73	1	-12.599,73	12.599,73			14.73750 A2
24.02.2016	-12.599,73	5	-12.599,73	62.998,65			14.73750 A2
29.02.2016	-13.659,44	2	-13.659,44	27.318,88			14.73750 A2
02.03.2016	-13.659,44	2	-13.659,44	27.318,88			14.73750 A2
04.03.2016	-13.962,44	3	-13.962,44	41.887,32			14.73750 A2

Criticità tecniche:

- Causale movimenti
- Importo singoli movimenti
- Data operazione
- Saldo giornaliero per operazione

Documenti Alternativi:

Solo Estratti Conto Scalari

(se manca dettaglio competenze)

Limiti tecnici alla ricostruzione del rapporto:

- Individuare Rimesse Solutorie → Saldo per operazione non determinabile, utilizzabile quello per valuta?
- ↓
- Unico movimento per data valuta → Se positivo può essere considerato una rimesse?

Esempio:

Data	Saldo di riferimento
31.12.2015	- 10. 280, 04
04.01.2016	- 10. 580, 04
07.01.2016	- 10. 580, 04

Somma movimenti con valuta 04/01/2016

$$(-10.280,04) - (-10.580,04) = \underline{\underline{- 300,00}}$$

Documenti Alternativi:

Stampe di sistema in formato .Txt o .Pdf

Dati ricavabili:

- Causale movimenti
- Importo movimenti
- Data operazione
- Data Valuta
- Saldo giornaliero per operazione
- Saldo giornaliero per valuta
- Numeri debitori e creditori
- Competenze
(spesso unico movimento)

**** LOC21185 *** STAMPA MOVIMENTI ANNO 2002
CONTO XXXXX XXXXXXXXXXXXX

DATA	VALUTA	CALCO. DEP. ORIG.	IMPORTO	SALDO INIZ. GIOR.	DESCRIZIONE	PAG.
3/01/2002	3/01/2002	13	4	218.300-	ADDEBITO ASSEGNO NUM	
4/01/2002	31/12/2001	52	418	5.177.510-	DISPOSIZIONE PER PAG	
8/01/2002	8/01/2002	80	852	144.838.120	PAGAMENTO FATTURA A	
10/01/2002	10/01/2002	13	27	1.530.000-	ADDEBITO ASSEGNO NUM	
10/01/2002	7/01/2002	12	418	47.250-	DISPOSIZIONE PER PAG	
11/01/2002	11/01/2002	80	852	4.409.860-	PAGAMENTO FATTURA A	
11/01/2002	10/01/2002	52	968	636.110-	DISPOSIZIONE PER PAG	
11/01/2002	10/01/2002	52	968	70.460-	DISPOSIZIONE PER PAG	
14/01/2002	10/01/2002	80	852	704.000-	PAGAMENTO FATTURA A	
15/01/2002	15/01/2002	66	952	2.485.450-	PAGAMENTO PER UTILIZ	
15/01/2002	15/01/2002	80	852	106.000-	PAGAMENTO FATTURA A	
15/01/2002	7/01/2002	13	115	154.810-	ADDEBITO ASSEGNO NUM	
15/01/2002	15/01/2002	13	475	866.240-	ADDEBITO ASSEGNO NUM	
16/01/2002	16/01/2002	5	418	1.091.010-	VOSTRA DISPOSIZIONE	
16/01/2002	16/01/2002	8	418	1.024.000-	PAGAMENTO IMPOSTE SU	
16/01/2002	14/01/2002	13	968	5.112.140-	ADDEBITO ASSEGNO NUM	
17/01/2002	18/01/2002	48	959	8.052.220	NOTIFICAZIONE A VOSTRO PA	
17/01/2002	18/01/2002	13	115	821.400-	ADDEBITO ASSEGNO NUM	
17/01/2002	17/01/2002	50	418	836.030-	PAGAMENTO DIVERSE	
17/01/2002	15/01/2002	13	475	809.290	ADDEBITO ASSEGNO NUM	
28/01/2002	24/01/2002	5	418	435.440-	VOSTRA DISPOSIZIONE	
28/01/2002	24/01/2002	13	968	2.522.420-	ADDEBITO ASSEGNO NUM	
31/01/2002	31/01/2002	48	959	18.162.470	NOTIFICAZIONE A VOSTRO PA	
31/01/2002	31/01/2002	15	418	700.000-	ADDEBITO ASSEGNO NUM	
31/01/2002	30/01/2002	15	418	700.000-	ADDEBITO ASSEGNO NUM	
4/02/2002	4/02/2002	12	418	73.030	DISPOSIZIONE DI ASSE	
4/02/2002	11/01/2002	82	418	5.062.810-	DISPOSIZIONE PER PAG	
4/02/2002	11/01/2002	52	418	5.179.010-	DISPOSIZIONE PER PAG	
6/02/2002	8/02/2002	13	284	2.786.870-	ADDEBITO ASSEGNO NUM	
7/02/2002	7/02/2002	13	27	1.530.000-	ADDEBITO ASSEGNO NUM	
8/02/2002	8/02/2002	60	852	1.798.810-	PAGAMENTO FATTURA A	
8/02/2002	11/01/2002	13	115	465.000-	ADDEBITO ASSEGNO NUM	
11/02/2002	11/02/2002	80	952	4.409.860-	PAGAMENTO FATTURA A	
11/02/2002	11/01/2002	80	952	154.810-	PAGAMENTO FATTURA A	
14/02/2002	15/02/2002	48	959	69.379.070	NOTIFICAZIONE A VOSTRO PA	
14/02/2002	14/02/2002	13	116	1.581.800-	ADDEBITO ASSEGNO NUM	
15/02/2002	15/02/2002	80	952	78.000-	PAGAMENTO FATTURA A	
15/02/2002	15/02/2002	80	952	88.400-	PAGAMENTO FATTURA A	
15/02/2002	15/02/2002	13	418	163.000-	ADDEBITO ASSEGNO NUM	

Criticità tecniche:

- Composizione Competenze
- Tassi d'interesse
- Importo Affidamento
- Determinazione commissioni
- Comprensibilità Layout

Documenti Alternativi:

Stampe di sistema in formato .Txt o .Pdf

Limiti tecnici alla ricostruzione del rapporto:

- Documento interno alla banca
- Tipologia di file modificabile (se .Txt)
- Diverso Layout rispetto gli e/c ordinari
- Solitamente non contiene intestazione



Hanno validità giuridica?

Possono essere utilizzati dal CTU?

Scritture Contabili

Stampa Schede Contabili					Date	20/09/16	Pagina	86
Dt.Reg./ Riga GG	Data Reg.	N.Doc.	Data Doc.	Descr. Causale	Descr. Supplementare	Dare	Avere	Saldo
Scheda N. 2810000002								
22/06/16	8523	22/06/16		Emesso Ass.Circolare			7.020,02	74.292,99A
23/06/16	8530	23/06/16		Ns. Bonifico	PAG. FORNITORI VARI		3.350,62	77.643,61A
23/06/16	8532	23/06/16		Pag.Stipendi/Salari	SOO STIP. OPERAI		31.153,00	108.796,61A
23/06/16	8533	23/06/16		Accensione finanz.		4.195,50		104.601,11A
23/06/16	8535	23/06/16		Accensione finanz.		32.900,00		71.701,11A
24/06/16	8538	24/06/16		Addeb.aut.in conto	Addeb.aut.in conto		19,75	71.720,86A
24/06/16	8539	24/06/16		Addeb.aut.in conto	Addeb.aut.in conto	13,43		71.707,43A
27/06/16	8542	27/06/16		Emesso Ass.Circolare	VERS. AC GC FONDI		2.607,23	74.314,66A
27/06/16	8546	27/06/16		Addeb.aut.in conto	Addeb.aut.in conto		1,00	74.315,66A
30/06/16	8794	30/06/16		Addebito Interessi	INT. AL 30/06/16		5.536,87	79.852,53A
30/06/16	8798	30/06/16		Addebito Interessi	COMP. AL 30/06/16		4.278,66	84.131,19A
30/06/16	8812	30/06/16		Incasso		50.992,20		33.138,99A
30/06/16	8820	30/06/16		Addeb.aut.in conto	Addeb.aut.in conto		5,00	33.143,99A
30/06/16	8823	30/06/16		Addeb.aut.in conto	RATA MUTUO		14.411,79	47.555,78A

Dati ricavabili:

- Causale movimenti
- Importo movimenti
- Data operazione
- Saldo giornaliero per operazione
- Competenze
(spesso unico movimento)

Criticità tecniche:

- Composizione Competenze
- Tassi d'interesse
- Importo Affidamento
- Determinazione commissioni
- Data valuta
- Saldo per valuta
- Numeri debitori e creditori

Documenti Alternativi:

Scritture Contabili

Limiti tecnici alla ricostruzione del rapporto:

- Effettuare le verifiche in tema di Usura → Come suddividere le competenze addebitate?

- Determinare saldo per valuta → Come determinare i Numeri Debitori/Creditori?

$$\text{TEG} = \frac{\text{INTERESSI} \times 36.500}{\text{NUMERI DEBITORI}} + \frac{\text{ONERI} \times 100}{\text{ACCORDATO}}$$

- Determinare importo affidamento →

- Quale denominatore utilizzare nella formula TEG?
- Quale limite utilizzare per ricalcolo interessi?
- Quale limite utilizzare per analisi rimesse solutorie?

- Ricalcolare interessi → Quali tassi d'interesse utilizzare? Suddivisione entro/extra-fido?

- Assenza data valuta → Numeri Debitori? Come ordinare i movimenti? Data Operazione?

- Verifica commissioni addebitate → Come sono state determinate? Base di calcolo? Aliquote?

La documentazione probatoria del rapporto di conto corrente alla luce della Sentenza di Cassazione sez. I Civile n.11543/19:

In assenza di estratti conto completi nella documentazione di causa quali documenti si possono considerare validi e idonei a provare il rapporto oggetto di causa tra quelli prodotti dalle parti?

Come gestire le criticità tecniche del perito incaricato nella ricostruzione del rapporto?

Quando è applicabile il saldo zero?