

PRESTITO *Extra*

MANUALE DELL'UTENTE

INDICE

1. Requisiti di sistema
2. Installazione, durata, aggiornamento e assistenza
3. Panoramica generale
4. La barra degli strumenti
5. Inserimento nuovo conteggio
6. Caricamento conteggio salvato
7. L'analisi del contratto
8. Informazioni preliminari
9. Dati e condizioni
10. Verifica di regolarità
11. Piano di ammortamento
12. Stato dei pagamenti
13. Calcolo indebitato
14. La relazione tecnica automatica

Credits

1. REQUISITI DI SISTEMA

- Microsoft® Windows® XP o successivi;
- 20 MB di spazio libero su disco rigido;
- Risoluzione video minima: 1024x768 pixel;
- Microsoft Office 2003 o successivi.

Ai fini dell'archiviazione elettronica dei documenti è opportuno installare i dispositivi virtuali di stampa come PDFCreator o PrimoPDF, scaricabili gratuitamente da *internet*. I medesimi programmi consentono di stampare a video i documenti e salvarli in formato pdf, altrimenti in loro assenza sarà possibile esclusivamente la stampa su carta.

2. INSTALLAZIONE, DURATA, AGGIORNAMENTO E ASSISTENZA

Per installare **PRESTITO Extra** è sufficiente effettuare un doppio-click sul file **Setup PrestitoExtra** e seguire le istruzioni a video.

Per sistemi Windows® Vista® o successivi: è consigliabile effettuare l'installazione in modalità Amministratore; a tal fine è sufficiente cliccare con il tasto destro sul file **Setup PrestitoExtra** e selezionare la voce 'Esegui come Amministratore'.

ATTENZIONE: **PrestitoExtra** è stato progettato per funzionare su postazioni PC indipendenti, e non su sistemi *client-server*; se tuttavia l'utente desidera effettuare una installazione su *server*, si consiglia di non eseguire il *software* contemporaneamente su più di una postazione *client*, al fine di evitare interruzioni impreviste del funzionamento e/o perdita di dati.

Con periodicità trimestrale, in occasione della pubblicazione delle tabelle ministeriali recanti le nuove soglie di usura, sul portale www.fiscoetasse.com verrà pubblicato un aggiornamento del software.

L'acquisto del programma consente l'utilizzo illimitato su un solo PC. Per ottenere assistenza tecnica – esclusivamente sull'installazione e la compatibilità del programma - contattare l'Autore:

mic.cruciano@gmail.com

3. PANORAMICA GENERALE

PrestitoExtra è la soluzione professionale definitiva per verificare la presenza di usura e la conformità alla normativa sulla trasparenza bancaria dei principali contratti di credito alle persone fisiche, e di quantificare l'importo da chiedere in restituzione in caso di riscontro positivo.

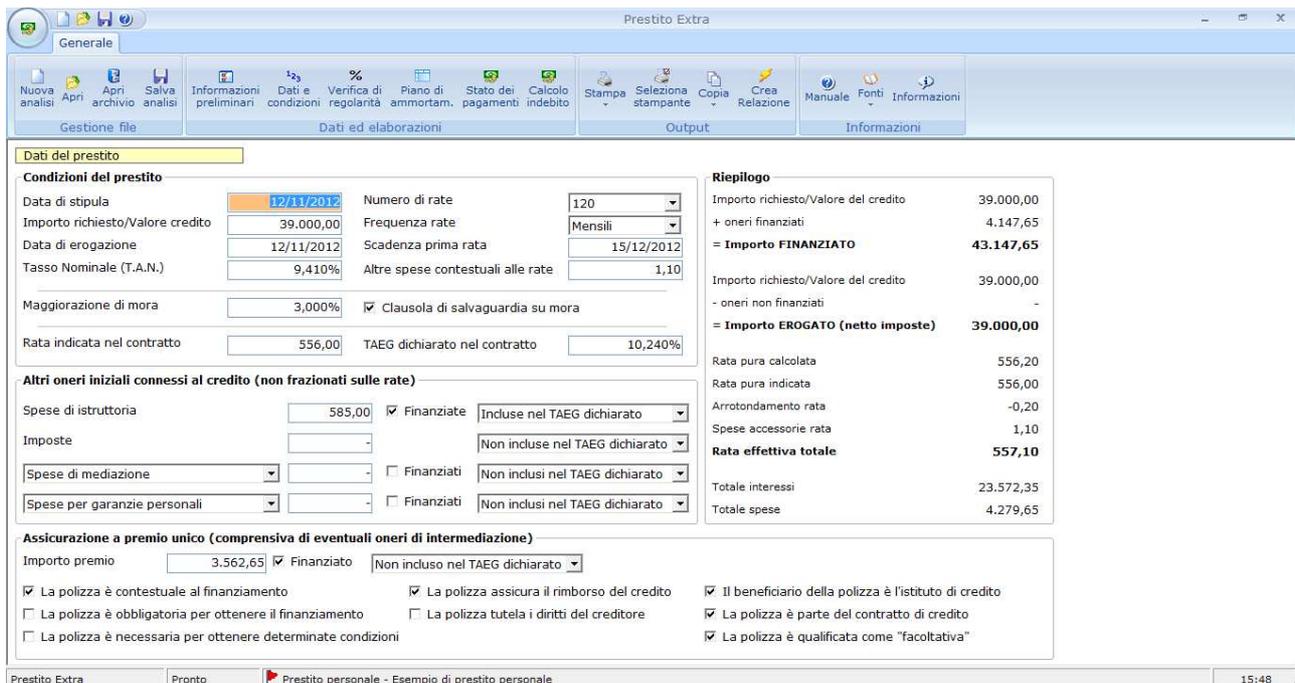
Il *software* è in grado di gestire tutte le variabili che determinano le irregolarità creditizie; disponendo della documentazione bancaria sono sufficienti pochi minuti di lavoro (inserimento dati), per ottenere risultati immediati anche per contratti complessi, con la capacità di produrre automaticamente la perizia econometrica.

E' dotato delle seguenti caratteristiche:

- tratta il prestito personale, il credito al consumo, la cessione del quinto dello stipendio e della pensione e la delegazione di pagamento;
- verifica sia l'eventuale presenza di usura che l'eventuale violazione delle norme sulla trasparenza bancaria;
- effettua automaticamente il calcolo dell'indebito, ossia della somma che l'Istituto deve restituire al cliente nei casi di accertate irregolarità;
- genera in automatico la relazione tecnica contenente i dati, le elaborazioni e i risultati.

ATTENZIONE: l'Autore non garantisce nulla in relazione ai risultati attesi e/o ottenuti mediante l'uso del software, in quanto i valori forniti dallo stesso sono da considerarsi delle stime che per quanto accurate hanno un grado di approssimazione che dipende dai molteplici fattori insiti nei rapporti finanziari e che esulano dall'uso del software stesso.

L'interfaccia principale del software è formata dai seguenti elementi:



The screenshot shows the 'Prestito Extra' software interface. The top menu bar includes 'Generale' and various icons for file management, data processing, and output. The main area is divided into several sections:

- Dati del prestito:**
 - Condizioni del prestito:**

Data di stipula	12/11/2012	Numero di rate	120
Importo richiesto/Valore credito	39.000,00	Frequenza rate	Mensili
Data di erogazione	12/11/2012	Scadenza prima rata	15/12/2012
Tasso Nominale (T.A.N.)	9,410%	Altre spese contestuali alle rate	1,10
 - Maggiorazione di mora: 3,000%
 - Rata indicata nel contratto: 556,00
 - TAEg dichiarato nel contratto: 10,240%
- Altri oneri iniziali connessi al credito (non frazionati sulle rate):**

Spese di istruttoria	585,00	Finanziati	Incluse nel TAEg dichiarato
Imposte	-	Finanziati	Non incluse nel TAEg dichiarato
Spese di mediazione	-	Finanziati	Non inclusi nel TAEg dichiarato
Spese per garanzie personali	-	Finanziati	Non inclusi nel TAEg dichiarato
- Assicurazione a premio unico (comprensiva di eventuali oneri di intermediazione):**

Importo premio	3.562,65	Finanziato	Non incluso nel TAEg dichiarato
----------------	----------	------------	---------------------------------

- Riepilogo:**

Importo richiesto/Valore del credito	39.000,00
+ oneri finanziati	4.147,65
= Importo FINANZIATO	43.147,65
Importo richiesto/Valore del credito	39.000,00
- oneri non finanziati	-
= Importo EROGATO (netto imposte)	39.000,00
Rata pura calcolata	556,20
Rata pura indicata	556,00
Arrotondamento rata	-0,20
Spese accessorie rata	1,10
Rata effettiva totale	557,10
Totale interessi	23.572,35
Totale spese	4.279,65

- nella parte superiore è presente la barra degli strumenti formata da una serie di pulsanti ad icone, attraverso cui è possibile accedere a tutte le funzionalità del software;
- il resto dello schermo è occupato dall'area di lavoro, che ospiterà di volta in volta le videate che verranno dettagliate nei paragrafi successivi.

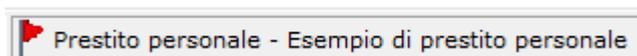
4. LA BARRA DEGLI STRUMENTI

Attraverso la **barra degli strumenti** è possibile accedere a tutte le funzionalità del software.



- **Nuova analisi:** consente la creazione di una nuova sessione di calcolo;
- **Apri:** consente di accedere alla finestra di selezione dei conteggi precedentemente salvati;
- **Apri archivio:** apre la cartella di archiviazione delle analisi, attraverso cui l'utente può eseguire le operazioni di cancellazione, duplicazione e copiatura file;
- **Salva analisi:** consente di salvare le informazioni relative al conteggio aperto;
- **Informazioni preliminari:** apre la schermata di impostazione iniziale dei contratti finanziari da analizzare;
- **Dati e condizioni:** apre la schermata di inserimento delle grandezze legate al contratto da analizzare;
- **Verifica di regolarità:** apre la schermata di calcolo del TAEG da confrontare con la soglia di usura e con il TAEG dichiarato nel contratto;
- **Piano di ammortam.:** apre la schermata contenente il piano di ammortamento originario e, nel caso, del piano ricostruito in seguito ad accertamento di usura o di violazione della trasparenza;
- **Stato dei pagamenti:** apre la schermata che consente di indicare lo stato dei pagamenti effettuati;
- **Calcolo indebitato:** apre la schermata in cui viene quantificato l'importo da chiedere in restituzione, come conseguenza della presenza di usura o della violazione della trasparenza;
- **Stampa:** consente di stampare le informazioni desiderate;
- **Seleziona stampante:** permette di selezionare il dispositivo di stampa predefinito;
- **Copia:** consente di copiare negli appunti Windows® il contenuto della schermata correntemente visualizzate per incollarlo in altre applicazioni (es. Microsoft® Excel®);
- **Crea relazione:** apre la schermata in cui fornire le istruzioni per la creazione automatica della perizia tecnica;
- **Manuale:** apre il presente manuale in formato elettronico;
- **Fonti:** apre i principali riferimenti normativi e giurisprudenziali su cui si fondano le analisi e la redazione della perizia;
- **Informazioni:** visualizza una schermata contenente informazioni sull'Autore.

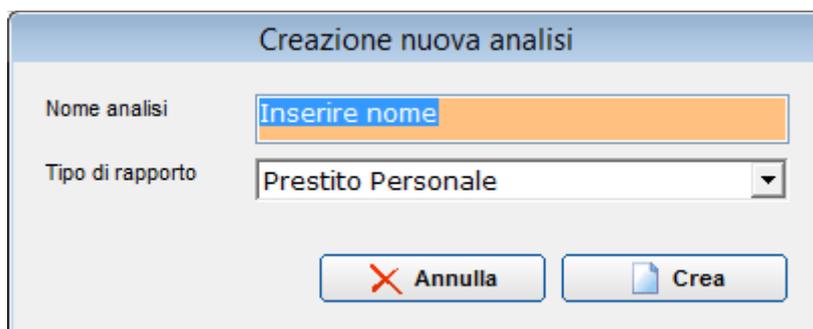
La barra di stato situata nella parte bassa dello schermo riporta, in corrispondenza del nome dell'analisi attualmente aperta, una bandierina:



tale bandierina appare rossa nel caso il contratto in esame risulti irregolare, e verde in caso contrario.

5. INSERIMENTO NUOVO CONTEGGIO

Cliccando sul pulsante **Nuova analisi** appare la seguente schermata:



Creazione nuova analisi

Nome analisi

Tipo di rapporto

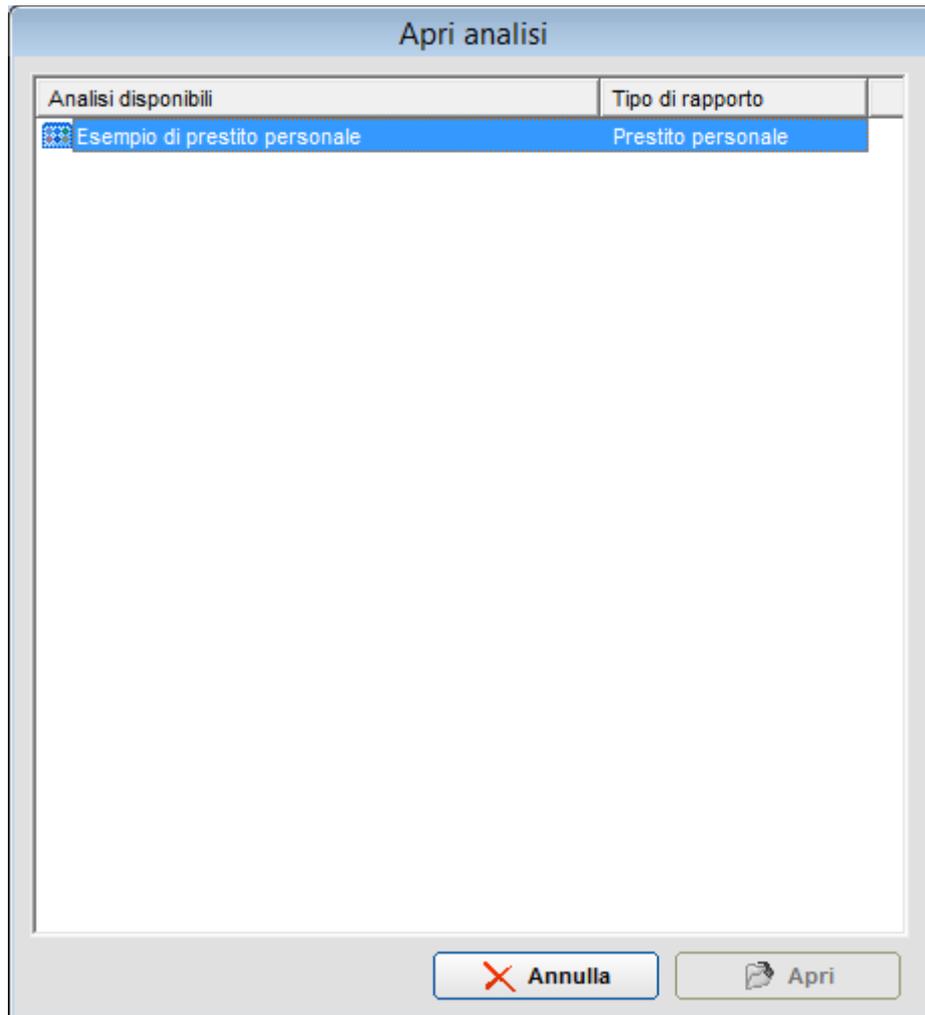
Per inserire un nuovo conteggio occorre digitare un nome; non sono ammessi caratteri speciali e non è possibile indicare un nome già utilizzato per un conteggio precedente.

Inoltre occorre indicare il tipo di rapporto finanziario da analizzare, potendo scegliere fra:

- Prestito personale;
- Prestito finalizzato all'acquisto;
- Cessione del quinto dello stipendio;
- Cessione del quinto della pensione;
- Delegazione di pagamento.

6. CARICAMENTO CONTEGGIO SALVATO

Attraverso il pulsante **Apri** è possibile caricare un conteggio salvato in precedenza. La funzionalità mostra la seguente schermata:



da cui è possibile selezionare il conteggio salvato in precedenza; il software contiene una analisi dimostrativa.

7. L'ANALISI DEL CONTRATTO

Qualunque sia il contratto da esaminare (prestito personale o finalizzato, cessione del quinto dello stipendio o della pensione, delegazione di pagamento), la procedura di analisi è la medesima in quanto tali contratti sono simili negli aspetti tecnici, differendo solo in alcuni aspetti giuridici.

8. INFORMAZIONI PRELIMINARI

Cliccando sull'apposito pulsante si accede alla seguente schermata:

Informazioni preliminari

Titolare del finanziamento	<input style="width: 90%;" type="text" value="Paolo Rossi"/>
Istituto erogante	<input style="width: 90%;" type="text" value="Banca Italiana"/>
Numero finanziamento	<input style="width: 90%;" type="text" value="123.456.78"/>

Le informazioni (Titolare del finanziamento, Istituto erogante e Numero del finanziamento) hanno solamente una funzione identificativa, e verranno riportate nelle stampe.

9. DATI E CONDIZIONI

Cliccando l'apposito pulsante si accede alla schermata in cui inserire le condizioni economiche del finanziamento:

Dati del prestito

Condizioni del prestito

Data di stipula	12/11/2012	Numero di rate	120
Importo richiesto/Valore credito	39.000,00	Frequenza rate	Mensili
Data di erogazione	12/11/2012	Scadenza prima rata	15/12/2012
Tasso Nominale (T.A.N.)	9,410%	Altre spese contestuali alle rate	1,10
Maggiorazione di mora	3,000%	<input checked="" type="checkbox"/> Clausola di salvaguardia su mora	
Rata indicata nel contratto	556,00	TAEg dichiarato nel contratto	10,240%

Altri oneri iniziali connessi al credito (non frazionati sulle rate)

Spese di istruttoria	585,00	<input checked="" type="checkbox"/> Finanziati	Incluse nel TAEg dichiarato
Imposte	-		Non incluse nel TAEg dichiarato
Spese di mediazione	-	<input type="checkbox"/> Finanziati	Non inclusi nel TAEg dichiarato
Spese per garanzie personali	-	<input type="checkbox"/> Finanziati	Non inclusi nel TAEg dichiarato

Assicurazione a premio unico (comprensiva di eventuali oneri di intermediazione)

Importo premio	3.562,65	<input checked="" type="checkbox"/> Finanziato	Non incluso nel TAEg dichiarato
----------------	----------	--	---------------------------------

La polizza è contestuale al finanziamento
 La polizza è obbligatoria per ottenere il finanziamento
 La polizza è necessaria per ottenere determinate condizioni

La polizza assicura il rimborso del credito
 La polizza tutela i diritti del creditore

Il beneficiario della polizza è l'istituto di credito
 La polizza è parte del contratto di credito
 La polizza è qualificata come "facoltativa"

Riepilogo

Importo richiesto/Valore del credito	39.000,00
+ oneri finanziari	4.147,65
= Importo FINANZIATO	43.147,65
Importo richiesto/Valore del credito	39.000,00
- oneri non finanziari	-
= Importo EROGATO (netto imposte)	39.000,00
Rata pura calcolata	556,20
Rata pura indicata	556,00
Arrotondamento rata	-0,20
Spese accessorie rata	1,10
Rata effettiva totale	557,10
Totale interessi	23.572,35
Totale spese	4.279,65

Nella parte sinistra vanno inserite le seguenti informazioni:

Condizioni del prestito

- **Data di stipula:** è la data di sottoscrizione del contratto, utile per individuare la soglia di riferimento;

- **Importo finanziato/Valore del credito:** è l'importo sulla base del quale viene sviluppato il piano di ammortamento, ed è formato dall'importo richiesto (e ottenuto) AL NETTO di eventuali oneri finanziati, che invece dovranno essere inseriti nei campi successivi;
- **Data di erogazione:** è la data in cui la somma (o il bene/servizio nel caso di credito al consumo) viene materialmente messa a disposizione del Cliente; solitamente (ma non necessariamente) essa coincide con la data di stipula;
- **Tasso Nominale (TAN):** è il tasso nominale annuale che determina il calcolo degli interessi; da non confondere con il TAE, con il TAEG e con l'ISC che potrebbero essere citati nel contratto; in caso di tasso variabile occorre indicare il TAN iniziale;
- **Numero di rate:** occorre indicare il numero di rate ordinarie;
- **Frequenza rate:** indicare se il pagamento delle rate avviene con frequenza mensile, trimestrale, o semestrale;
- **Scadenza prima rata:** è il giorno in cui dovrà essere corrisposta la prima rata ordinaria; le rate successive si intenderanno scadenti lo stesso giorno, a meno che la prima rata non abbia scadenza 28, 29, 30 o 31 del mese, nel qual caso si intende che la scadenza della rata è l'ultimo giorno del mese;
- **Altre spese contestuali alle rate:** indicare l'importo delle spese accessorie da corrispondere contestualmente al pagamento delle rate (ad esempio commissioni di incasso);
- **Maggiorazione di mora:** occorre indicare, se presente, il differenziale fra il tasso di mora e il tasso ordinario; di solito i contratti riportano la maggiorazione, ma in taluni casi viene invece definito direttamente il tasso di mora; in tal caso la maggiorazione deve essere ottenuta come differenza (ad es. se il tasso di mora è del 7% e il tasso ordinario del 5%, la maggiorazione sarà pari al 2%);
- **Clausola di salvaguarda su mora:** l'opzione va attivata se il contratto riporta tale clausola, che limita il valore del tasso di mora rendendolo al più uguale al tasso soglia; tale eventualità non impedisce, tuttavia, l'insorgenza di irregolarità perché la clausola di salvaguardia non considera la presenza degli altri oneri accessori;
- **Rata indicata nel contratto:** va indicato il valore della rata che viene riportato nel contratto, che talvolta può leggermente differire da quello calcolato dal software (solo per motivi di arrotondamento); in tal caso la differenza verrà imputata (o stornata) agli interessi, e si otterrà un piano di ammortamento identico a quello contrattuale;
- **TAEG dichiarato nel contratto:** va per l'appunto indicato il TAEG riportato nel contratto di finanziamento (talvolta è indicato come ISC = Indicatore Sintetico di Costo);

Altri oneri iniziali connessi al credito (non frazionati sulle rate)

Sono quegli oneri (diversi dai premi assicurativi che sono trattati a parte) che vengono trattenuti *una tantum* in sede di erogazione (non finanziati), o che vengono aggiunti al debito complessivo da restituire ratealmente (finanziati); per ciascuno di essi occorre:

- indicare il valore;
- specificare se essi sono finanziati (cioè sommati al debito complessivo) o non finanziati (cioè trattenuti dall'erogato o corrisposti comunque dal Cliente); fanno eccezione le imposte, che non sono mai finanziate;

- specificare se sono o meno stati inclusi nel calcolo del TAEG contrattuale: il contratto dovrebbe indicare, per ciascuna voce di costo, se essa è stata presa in considerazione nel calcolo del TAEG; se nel contratto ciò non è specificato oppure non è chiaro, è possibile scegliere l'opzione "non so".

Da notare che le ultime due voci di costo sono liberamente selezionabili dall'utente; nel caso si scelga l'opzione "Altri oneri connessi con il finanziamento" occorre prestare attenzione al fatto che tali oneri devono essere intimamente collegati al finanziamento e alla sua restituzione (ad esempio una estensione di garanzia su un bene di consumo NON è un onere connesso con il finanziamento e perciò non va inserito; al contrario una fidejussione che garantisce l'istituto è un onere connesso a tutti gli effetti); per un maggior dettaglio degli oneri connessi è possibile consultare il documento "Istruzioni della Banca d'Italia del 2009" incorporato nel software¹.

Assicurazione a premio unico (comprensiva di eventuali oneri di intermediazione)

Questa voce di costo è tenuta separata dalle altre perché molto spesso determina l'insorgenza di irregolarità nel contratto; infatti il premio assicurativo deve essere, a certe condizioni, incluso nel TAEG contrattuale, mentre molti istituti non lo includono. Perché il premio assicurativo faccia parte del TAEG deve verificarsi almeno una delle seguenti condizioni:

- la polizza è contestuale al finanziamento;
- la polizza è obbligatoria (anche per legge) per ottenere il finanziamento;
- la polizza è necessaria per ottenere il finanziamento o per ottenerlo a determinate condizioni;

unitamente ad almeno una delle seguenti, ulteriori condizioni:

- la polizza assicura il rimborso del credito (perché, ad esempio, il beneficiario è l'Istituto erogante il prestito);
- la polizza tutela i diritti del creditore².

Inoltre, allo scopo di ottenere una perizia più precisa, è utile (ma non indispensabile al calcolo) specificare se:

- il beneficiario della polizza è l'Istituto di credito;
- la polizza è parte del contratto di credito (cioè è contenuta o allegata ad esso);
- la polizza è qualificata come "facoltativa" nel contratto.

Infine, oltre a specificarne il valore, come per gli altri oneri è necessario indicare se il premio è o meno finanziato, e se è o meno contenuto nel TAEG contrattuale.

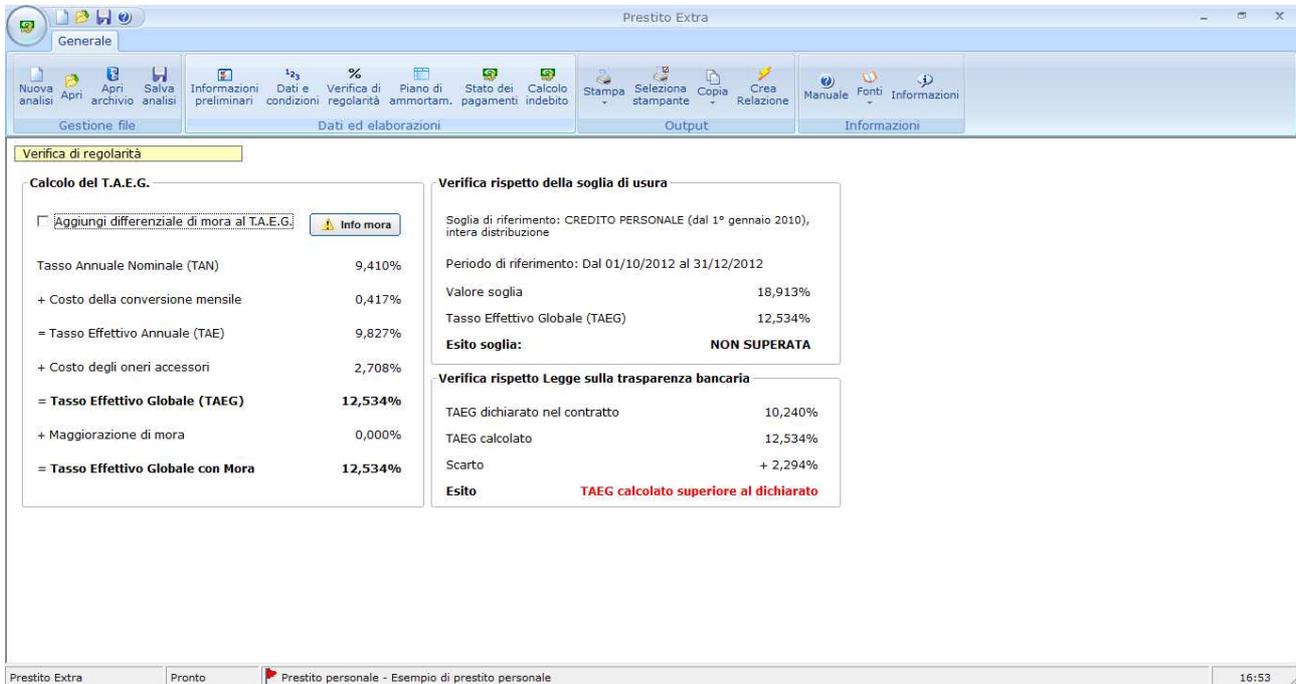
Nella parte destra della schermata vengono riepilogati le principali grandezze relative al finanziamento, che si spiegano da sé.

¹ In ogni caso NON vanno inseriti gli eventuali oneri notarili.

² Nel caso non si verificassero contestualmente le condizioni richieste, l'eventuale premio va aggiunto all'importo richiesto; esempio: contestualmente ad un prestito finalizzato all'acquisto di mobili di € 1.000 si sceglie di sottoscrivere una polizza che assicura il trasporto dei beni per € 100; in tal caso la polizza non è connessa con il credito per cui, se gli € 100 non sono finanziati, semplicemente non vanno inseriti nel calcolo, se invece sono finanziati andranno aggiunti all'importo richiesto, che diventerà di € 1.100.

10. VERIFICA DI REGOLARITA'

Cliccando l'apposito pulsante si accede alla schermata di calcolo del TAEG da raffrontare con la soglia del trimestre di stipula e con il TAEG dichiarato nel contratto:



The screenshot shows the 'Verifica di regolarità' window with the following data:

Calcolo del T.A.E.G.	
<input type="checkbox"/> Aggiungi differenziale di mora al T.A.E.G.	Info mora
Tasso Annuale Nominale (TAN)	9,410%
+ Costo della conversione mensile	0,417%
= Tasso Effettivo Annuale (TAE)	9,827%
+ Costo degli oneri accessori	2,708%
= Tasso Effettivo Globale (TAEG)	12,534%
+ Maggiorazione di mora	0,000%
= Tasso Effettivo Globale con Mora	12,534%

Verifica rispetto della soglia di usura	
Soglia di riferimento: CREDITO PERSONALE (dal 1° gennaio 2010), intera distribuzione	
Periodo di riferimento: Dal 01/10/2012 al 31/12/2012	
Valore soglia	18,913%
Tasso Effettivo Globale (TAEG)	12,534%
Esito soglia:	NON SUPERATA

Verifica rispetto Legge sulla trasparenza bancaria	
TAEG dichiarato nel contratto	10,240%
TAEG calcolato	12,534%
Scarto	+ 2,294%
Esito	TAEG calcolato superiore al dichiarato

Il calcolo del TAEG sui finanziamenti di lungo corso viene effettuato, in base alle istruzioni della Banca d'Italia, secondo la seguente equazione:

$$\sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{m'} \frac{A'_{k'}}{(1+i)^{t_{k'}}$$

k : il numero progressivo di una erogazione di denaro;

k' : il numero progressivo di un rimborso, cioè di ogni pagamento comprensivo di capitale, interessi e altri oneri;

m : il numero progressivo dell'ultima erogazione;

m' : il numero progressivo dell'ultimo rimborso;

A_k : l'importo della erogazione numero k ;

$A'_{k'}$: l'importo del rimborso numero k' ;

t_k : l'intervallo di tempo espresso in anni (non necessariamente interi) che trascorre fra la data della prima erogazione e le date delle successive erogazioni da 2 a m ;

$t_{k'}$: l'intervallo di tempo espresso in anni (non necessariamente interi) che trascorre fra la data della prima erogazione e le date di tutti i rimborsi da 1 a m .

La tabella a sinistra riporta il valore del TAEG e la sua scomposizione in elementi di dettaglio,

Inoltre occorre scegliere se al TAEG calcolato con la precedente equazione si deve aggiungere il differenziale di mora per tener conto degli effetti della stessa; tuttavia l'inserimento delle penalità di mora

nel TAEG è materia controversa e trattata in modo disomogeneo persino fra i consulenti di parte, in quanto inevitabilmente spinge a sommare grandezze che sono fra loro suppletive/alternative e non additive; l'Autore è tendenzialmente non propenso a inglobare la mora nel TAEG, per cui se da un lato consiglia lo stesso atteggiamento, dall'altro mette a disposizione l'opzione opposta; nel caso specifico la mora (intesa come differenziale fra tasso di mora e tasso convenzionale) viene sommata al TAEG puro.

La parte destra della schermata è divisa in due sezioni:

- La sezione superiore confronta il TAEG calcolato con la soglia in vigore nel trimestre di stipula del contratto, dando evidenza all'esito del confronto;
- La sezione superiore confronta il TAEG calcolato con quello dichiarato nel contratto, dando evidenza all'esito del confronto.

11. PIANO DI AMMORTAMENTO

La schermata propone una tabella che riassume il piano di ammortamento originario del contratto; nel caso si verificano il superamento della soglia di usura e/o la difformità fra TAEG calcolato e TAEG dichiarato si abilitano, rispettivamente, i pulsanti **“Ricostruzione per accertata usura”** e **“Ricostruzione per violata trasparenza”** che danno accesso ai piani di ammortamento ricostruiti come conseguenza delle irregolarità; in particolare:

- se è accertata usura la Legge prevede l'estromissione degli interessi e di tutti gli oneri, lasciando validità alla sola quota capitale del debito;
- se è accertata la violazione della trasparenza la Legge prevede che tutti gli oneri diversi dagli interessi vengano estromessi, e che gli interessi stessi vengano ricalcolati non già al tasso contrattuale, bensì al tasso ex art. 117 del Testo Unico Bancario (tasso minimo dei BOT dei dodici mesi precedenti la data di stipula).

Pertanto in entrambi i casi gli oneri non finanziati vengono considerati come “indebiti”, gli oneri finanziati vengono sottratti dal debito iniziale e gli interessi vengono azzerati in un caso e ricalcolati nell'altro.

12. STATO DEI PAGAMENTI

La tabella compresa in questa schermata permette di indicare lo stato di pagamento di ciascuna rata, potendo scegliere fra:

- scaduta e pagata, nel qual caso occorre indicare il valore del pagamento (che non necessariamente coincide con quello prestabilito in quanto, per esempio, potrebbe essere stato aumentato di penalità di mora in caso di pagamento tardivo);
- scaduta e impagata, che non richiede ulteriori specificazioni;
- non scaduta, che non richiede ulteriori specificazioni.

Per aiutare la compilazione della tabella è possibile utilizzare i pulsanti posti nella parte sinistra:

- **Reimposta tutto**: azzerare le informazioni ponendo tutte le rate nello stato di “non scaduta”;

- **Imposta le prime X rate come pagate:** permette di porre le prime rate (nel numero deciso dall'utente) nello stato di "scaduta e pagata", assumendo che l'importo del pagamento coincida con quello del piano di ammortamento originario;
- **Modifica stato singola rata:** apre la seguente finestra di dialogo:

Imposta stato singola rata

Rata n.

Stato del pagamento

Importo pagato

con cui è possibile specificare nel dettaglio lo stato di una singola rata; a tale finestra si può accedere anche con un doppio clic nella colonna "stato del pagamento", in corrispondenza della riga contenente la rata desiderata.

13. CALCOLO INDEBITO

Cliccando sull'apposito pulsante si accede alla videata in cui viene calcolato l'indebitto, sempre che sia stata accertata qualche irregolarità:

Descrizione	Scadenza	Importo dovuto	Stato rata	Importo pagato	Residuo da pagare	Importo indebitto
Erogazione	12/11/2012	-	Pagata	-	-	-
Rata n. 001	15/12/2012	277,79	Scaduta e pagata	557,10	-	279,31
Rata n. 002	15/01/2013	279,16	Scaduta e pagata	557,10	-	277,94
Rata n. 003	15/02/2013	280,55	Scaduta e pagata	557,10	-	276,55
Rata n. 004	15/03/2013	281,94	Scaduta e pagata	557,10	-	275,16
Rata n. 005	15/04/2013	283,35	Scaduta e pagata	557,10	-	273,75
Rata n. 006	15/05/2013	284,76	Scaduta e pagata	557,10	-	272,34
Rata n. 007	15/06/2013	286,19	Scaduta e pagata	557,10	-	270,91
Rata n. 008	15/07/2013	287,63	Scaduta e pagata	557,10	-	269,47
Rata n. 009	15/08/2013	289,08	Scaduta e pagata	557,10	-	268,02
Rata n. 010	15/09/2013	290,54	Scaduta e pagata	557,10	-	266,56
Rata n. 011	15/10/2013	292,02	Scaduta e pagata	557,10	-	265,08
Rata n. 012	15/11/2013	293,50	Scaduta e pagata	557,10	-	263,60
Rata n. 013	15/12/2013	295,00	Scaduta e pagata	557,10	-	262,10
Rata n. 014	15/01/2014	296,51	Scaduta e pagata	557,10	-	260,59
Rata n. 015	15/02/2014	298,03	Scaduta e pagata	557,10	-	259,07
Rata n. 016	15/03/2014	299,56	Scaduta e pagata	557,10	-	257,54
Rata n. 017	15/04/2014	301,10	Scaduta e pagata	557,10	-	256,00
Rata n. 018	15/05/2014	302,66	Scaduta e pagata	557,10	-	254,44
Rata n. 019	15/06/2014	304,23	Scaduta e pagata	557,10	-	252,87
Rata n. 020	15/07/2014	305,81	Scaduta e pagata	557,10	-	251,29
Rata n. 021	15/08/2014	307,40	Scaduta e pagata	557,10	-	249,70

Nel caso non siano state accertate irregolarità l'unica tabella disponibile sarà quella delle "Posizioni derivanti dal contratto", che si limita a riportare l'elenco delle rate scadute (pagate e non pagate); in tal caso nella parte sinistra della schermata sono riportate informazioni relative all'importo corrisposto, al debito a scadere e agli interessi e spese a scadere.

Se invece è stata accerta usura, essendo dovuta solo la quota capitale e nessun tipo di onere, la tabella riporterà, fra l'altro:

- L'**importo dovuto**, costituito dalle sole quote capitali;
- L'**importo pagato** in corrispondenza di ciascuna rata;
- Il **residuo da pagare** nel caso in cui alcune rate scadute non siano state totalmente o parzialmente pagate;
- L'**importo indebito**, dato dalla differenza fra il pagato e il dovuto.

In fondo alla tabella sono riportati i totali, ed in particolare il totale indebito coinciderà con il **saldo attuale a credito del Cliente**; se questo viene sottratto dal **debito a scadere** in linea capitale si otterrà il saldo generale a favore del Cliente o dell'Istituto.

Se è stata accertata la violazione delle norme sulla trasparenza la tabella produrrà risultati analoghi a quelli relativi all'accertata usura, con l'unica differenza che l'**importo dovuto** è costituito – oltre che dalle quote capitali – anche dalle quote interessi ricalcolate utilizzando il tasso sostitutivo ex art. 117 T.U.B.

14. LA RELAZIONE TECNICA AUTOMATICA

Attraverso il pulsante **Crea relazione** è possibile accedere alla maschera che consente di produrre automaticamente la relazione tecnica contenente tutti i dati, le elaborazioni, i risultati, le spiegazioni metodologiche e i presupposti che sono alla base del calcolo:

Creazione relazione tecnica

Redattore della relazione	<input type="text" value="Nome Autore"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Iscritto all'Albo	<input type="text" value="degli Avvocati di Roma n. 12345"/>
Luogo	<input type="text" value="Luogo"/>
Data di redazione	<input type="text" value="Inserire data"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Inserisci numeri di pagina	
<input type="checkbox"/> Creazione veloce (processo in background)	

La relazione viene redatta in automatico, e pertanto non è possibile garantirne la correttezza sintattica e/o di contenuto. Si invita l'Utente, che ne rimane in ogni caso responsabile, di verificarne scrupolosamente il contenuto.

La **Creazione veloce**, se attiva, consente di ottenere la relazione in pochi secondi, a fronte del minuto circa necessario se effettuata normalmente; la differenza sta solo nel fatto che la creazione normale rende visibile il processo, mentre quella veloce lo effettua in *background*.

Ai fini della redazione automatica della relazione occorre tenere presenti le seguenti indicazioni:

- è necessario che il computer disponga di Microsoft Excel 2003 o successivi;
- prima di dare inizio alla creazione è consigliabile che non vi siano altre applicazioni in esecuzione, soprattutto del pacchetto Office (Word, Excel, Access, Power Point);
- dopo aver dato inizio alla creazione occorre astenersi dall'agire sul computer, ma attendere sempre il messaggio di avvenuto completamento dell'operazione, soprattutto nella modalità di creazione veloce;
- come specificato nella maschera, la relazione viene redatta in maniera automatica, e pertanto non è possibile garantirne la correttezza sintattica e/o di contenuto; pertanto l'Utente è invitato a verificarne scrupolosamente il contenuto in quanto Egli ne rimane l'unico responsabile, declinando l'Autore ogni responsabilità;
- una volta apparso il messaggio di completamento la relazione sarà disponibile in una sessione aperta di Word, che sarà resa visibile anche in modalità veloce; per conservare la relazione sarà necessario **salvarla** dal menu di Word, alla stregua di un qualsiasi documento di testo, in una cartella a propria scelta.

La relazione ottenuta terrà conto di tutte le informazioni e le specifiche di calcolo utilizzate nel modello, e diventerà un file Word indipendente dal software; potrà essere personalizzata/integrata a piacere, e con le opportune personalizzazioni potrà costituire, da sola, una perizia completa, oppure potrà essere utilizzata come supporto/appendice tecnica alla relazione redatta da un Avvocato.

CREDITS

Prestito *Extra*

Il software è stato realizzato da:

Michele Mauro Cruciano

Dottore commercialista, revisore contabile e docente di matematica applicata. È relatore e formatore in numerosi master e corsi aziendali di specializzazione e perfezionamento post laurea, anche nell'ambito del sistema di Confindustria. Si occupa prevalentemente di contenzioso bancario, realizzazione di applicativi aziendali, business plan, sistemi di controllo di gestione e di tesoreria, forecasting systems. È autore per primari editori in materia aziendale, nonché autore di numerosi articoli in materia di pianificazione e controllo.

mic.cruciano@gmail.com