

ANATOCISMO

a cura del Dott. Nicola Sezzi

PRATICA ILLEGITTIMA DEGLI
ISTITUTI BANCARI

ANATOCISMO, PRATICA ILLEGITTIMA DEGLI ISTITUTI BANCARI

- Cosa è l'anatocismo bancario:

L'anatocismo bancario consiste nella capitalizzazione degli interessi maturati nel tempo e dunque nel calcolo di interessi passivi su interessi passivi. Si può, per brevità, assimilare alla differenza tra interesse semplice e composto, come da tabella che segue:

Calcolo interessi pass. semplici

ANNO	PRESTITO	% INTERESSI PASS.	€ INTERESSI PASS.
X	100.000	10	10.000
X+1	100.000	10	10.000
X+2	100.000	10	10.000
X+3	100.000	10	10.000
X+4	100.000	10	10.000
TOTALE			50.000

Calcolo interessi composti (anatocismo)

ANNO	PRESTITO	% INTERESSI PASS.	€ INTERESSI PASS.
X	100.000	10	10.000
X+1	110.000	10	11.000
X+2	121.000	10	12.100
X+3	133.100	10	13.310
X+4	146.410	10	14.641
TOTALE			61.051

Chi è interessato alla ripetizione dell'indebitito

- Sarà interessato alla restituzione di quanto non dovuto (interessi anatocistici) la persona fisica o società il cui conto corrente funziona, di regola, con una scopertura (fido)
- Il caso più frequente è quello di un conto corrente con affidamento bancario.

DOCUMENTAZIONE NECESSARIA PER RICOSTRUIRE IL SALDO BANCARIO

- Contratto di apertura del conto corrente
- estratti conto, continuativi, del rapporto bancario (anche se non sono dall'origine del rapporto)
- Lettere/contratti di affidamento

Documentazione per la ricostruzione del saldo bancario

- In assenza di tale documentazione il correntista la richiederà, tramite raccomandata, all'istituto bancario.
- Le alternative saranno, sinteticamente, 2:
 1. La banca fornisce tutta la documentazione richiesta
 2. La banca non è in grado di fornire la documentazione richiesta, o può farlo solo in parte.

Documentazione per la ricostruzione del saldo bancario

- Nel primo caso (la banca presenta la documentazione richiesta), ammesso che i contratti (di apertura di conto corrente, e le lettere di affidamento) siano regolarmente firmati e le condizioni (CMS, tasso d'interesse passivo, tasso d'interesse attivo, spese) regolarmente espresse, dunque pattuite, si procederà ad un ricalcolo tenendo conto dei tassi d'interessi convenzionali e si determinerà la parte di interessi anatocistici da poter richiedere.

Documentazione per la ricostruzione del saldo bancario

- Nel secondo caso (la banca non è in grado di fornire la documentazione necessaria, o lo è solo in parte), frequentissimo nei rapporti bancari datati, sarà possibile procedere ad un ricalcolo decisamente più favorevole al correntista.
- In mancanza, per esempio, del contratto di apertura di conto corrente, sarà possibile procedere ad un conteggio che sostituirà gli interessi passivi pattuiti con quelli legali (ampiamente inferiori), e si potrà NON tenere conto delle C.M.S e delle spese che maturano trimestralmente e che vengono addebitate in conto.

Ripetizione dell'indebitito, la prescrizione del diritto

- Sentenza delle Sezioni Unite della Cassazione [n. 24418/10](#):

"Se, dopo la conclusione di un contratto di apertura di credito bancario regolato in conto corrente, il correntista agisce per far dichiarare la nullità della clausola che prevede la corresponsione di interessi anatocistici e per la ripetizione di quanto pagato indebitamente a questo titolo, il termine di prescrizione decennale cui tale azione di ripetizione è soggetta decorre, qualora i versamenti eseguiti dal correntista in pendenza del rapporto abbiano avuto solo funzione ripristinatoria della provvista, dalla data in cui è stato estinto il saldo di chiusura del conto in cui gli interessi non dovuti sono stati registrati"

Ripetizione dell'indebitto, la prescrizione del diritto.

- **10 anni dall'estinzione del conto corrente**, senza distinzione tra rimesse solutorie e ripristinatorie, se il conto è sempre entro fido o se siamo di fronte ad un «fido di fatto».
- **10 anni dall'annotazione in conto corrente** se si tratta di rimesse solutorie, cioè in presenza di extrafido, o di scopertura di conto (non esistendo un fido).

Tipologie di ricalcolo

- **«Saldo 0»:**

nel caso in cui si richieda l'idonea documentazione alla banca, spesso si ottengono solo gli ultimi 10 anni degli estratti conto. In questo caso, se il primo e/c apre con un saldo negativo (e la banca non è in grado, non disponendo dei passati e/c, di dimostrare come si sia determinato quel saldo d'apertura) si potrà procedere al ricalcolo considerando il saldo iniziale pari a 0. (tale ricalcolo, si precisa, è stato accolto nel caso in cui il correntista si opponga ad un decreto ingiuntivo della Banca).

Tipologie di ricalcolo

- «Fido di fatto»:

Nel caso in cui la banca non sia in grado di produrre il contratto di apertura di conto corrente (ne le seguenti lettere di affidamento), oppure nel caso in cui il contratto presenti determinati vizi di forma o di contenuto, il ctp procederà ad un calcolo in cui si considera il fido pari alla somma di massima esposizione bancaria. Procedendo così si eviterà di applicare gli interessi extrafido, come da e/c, e **tutte le rimesse risulteranno ripristinatorie** determinando così una prescrizione alla ripetizione dell'indebitato che tiene conto dei 10 anni dall'estinzione del conto.

RIEPILOGO

- Chi può esercitare un azione legale contro l'istituto bancario:
 - a. Persona fisica
 - b. Società
- Quali sono le condizioni per cui conviene agire:
 - a. 1) Presenza di fido (o di scopertura bancaria)
 - b. 2) Conto corrente datato (la banca, normalmente, ha molte difficoltà a produrre i contratti)

Riepilogo

- Quali documenti fornire al consulente:
 - 1) Contratti di apertura del conto corrente
 - 2) Lettere/contratti di affidamento
 - 3) Estratti conto
 - 4) **In assenza di questi, in presenza di determinate condizioni, si può comunque procedere al conteggio che può risultare persino più conveniente al correntista.**

RIASSUNTO SCALARE

<u>VALUTA</u>	<u>SALDI</u>	<u>GIORNI</u>	<u>NUMERI</u>
	<u>PER VALUTA</u>		<u>DEBITORI</u>
16/09/02	16.911,83-	1	16
27/09/02	18.511,83-	3	
30/09/02	13.416,93-	2	
02/10/02	26.691,70-	1	
03/10/02	34.691,70-	1	
04/10/02	37.611,70-	1	
05/10/02	32.611,70-	2	
07/10/02	34.290,70-	1	
08/10/02	28.290,70-	1	
09/10/02	28.300,77-	1	
10/10/02	20.300,77-	1	

INTERESSI DEBITORI**DATA VALUTA****TASSO**

26/09/02

10,250%

30/09/02

12,250%

30/09/02

10,250%

12,250%

TOTALE**COMMISSIONE MASSIMO SCOPERTO****ALIQUOTA**

0,625%