



Anatocismo e Usura Bancaria



Stefano Gennari
stefanogennari.sdl@gmail.com

ANOMALIE FINANZIARIE

- ANATOCISMO
- USURA
- RILEVAZIONI CONTABILI ERRATE
- COSTI OCCULTI
- INDETERMINATEZZA DELLE CONDIZIONI



- ✓ ***CONTI CORRENTI***
- ✓ ***MUTUI***
- ✓ ***LEASING***
- ✓ ***DERIVATI***

ASIMMETRIA INFORMATIVA

- **POSTERGAZIONE VALUTA DI ACCREDITI**
- **ANTERGAZIONE VALUTA DI ADDEBITI**
- **ERRORI DI CALCOLO IN NUMERI DEBITORI**
- **ADDEBITO DI COSTI NON DOVUTI (es. da altri)**
- **MANCATO ACCREDITO DI INTERESSI CREDITORI**

Sono tutti quei costi la cui natura non è stata specificamente prevista nel contratto.

Alcuni esempi :

- **SPESE VARIE / FORFETTARIE**
- **ADDEBITI EFFETTUATI DUE VOLTE**
- **SPESE TELEFONICHE**
- **ASSICURAZIONI**
- **etc.....**

Art. 117 TUB- Dlgs. 385/93

1. contratti sono redatti **per iscritto** e un esemplare è consegnato ai clienti.[...]
3. Nel caso di inosservanza della forma prescritta il contratto è nullo.
4. I contratti indicano il **tasso d'interesse e ogni altro prezzo e condizione praticati**, inclusi, per i contratti di credito, gli eventuali maggiori oneri in caso di mora. [...]
6. Sono nulle e si considerano non apposte le clausole contrattuali di rinvio agli usi per la determinazione dei tassi di interesse e di ogni altro prezzo e condizione praticati nonché quelle che prevedono tassi, prezzi e condizioni più sfavorevoli per i clienti di quelli pubblicizzati. [...]

INTERESSI ULTRALEGALI

Sono gli interessi superiori al TASSO LEGALE, ma non espressamente indicati in contratto e per iscritto

ANATOCISMO

Con il termine **anatocismo** (dal greco *anà* - di nuovo, e *tokòs* - interesse) si intende la capitalizzazione degli interessi su un capitale, affinché essi siano a loro volta produttivi di altri interessi (in pratica è l'applicazione di interessi sugli interessi). Nella prassi bancaria, tali interessi vengono definiti "composti".

ANATOCISMO = **illecito CIVILE** (art. 1283 cod. civile)



In caso di anatocismo, occorre procedere al ricalcolo degli interessi secondo la formula dell'INTERESSE SEMPLICE.

L'Istituto di Credito deve restituire quanto illecitamente trattenuto.

ANATOCISMO

Esempio : capitale a debito 100.000 € , al tasso concordato del 10% annuo

1) APPLICAZIONE DELL' <i>INTERESSE SEMPLICE</i>			
trimestre	Capitale	interesse	Saldo di c/c
I	100.000	2.500	102.500
II	100.000	2.500	105.000
III	100.000	2.500	107.500
IV	100.000	2.500	110.000
			Totale interessi passivi annuali: 10.000

2) APPLICAZIONE DELL' <i>INTERESSE COMPOSTO</i>			
trimestre	Capitale	interesse	Saldo di c/c
I	100.000	2.500	102.500
II	102.500	2.562	105.062
III	105.062	2.627	107.689
IV	107.689	2.692	110.381
			Totale interessi passivi annuali: 10.381

ANATOCISMO = + 381 euro  **+ 3,81 %**

Art. 1283 cod. civile

In mancanza di usi contrari, gli interessi scaduti possono produrre interessi *solo dal giorno della domanda giudiziale o per effetto di convenzione posteriore alla loro scadenza*, e sempre che si tratti di interessi dovuti almeno per sei mesi.

USURA

L'**usura** è la pratica consistente nel fornire prestiti a tassi di interesse illegali, socialmente riprovevoli e tali da rendere il loro rimborso molto difficile o impossibile, spingendo perciò il debitore ad accettare condizioni poste dal creditore a proprio vantaggio.

USURA= ***illecito PENALE*** (art. 644 cod. penale)

Il 7 marzo 1996 il Parlamento riconosce l'esistenza e l'evidenza dell'USURA BANCARIA, e promulga una normativa specifica (**L.108/96**) per la **rilevazione oggettiva** dell'usura applicata dagli **operatori finanziari**, equiparandoli di fatto all'usuraio delinquenziale.

In caso di usura l'Istituto di Credito deve restituire tutti i costi a qualunque titolo applicati.

Art. 644 cod. penale – Reato di Usura

Chiunque si fa dare o promettere, sotto qualsiasi forma, in corrispettivo di una prestazione di denaro o altra utilità, interessi o altri vantaggi usurari, *è punito con la reclusione da due a dieci anni e con la multa da euro 5.000 a euro 30.000.*

La legge stabilisce il limite oltre il quale gli interessi sono sempre usurari. Sono altresì usurari gli interessi, anche se inferiori a tale limite, che risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà economica o finanziaria.

Per la determinazione del tasso di interesse usurario si tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate alla erogazione del credito.

Le pene per i fatti di cui al primo e secondo comma sono aumentate da un terzo alla metà:

- 1) se il colpevole ha agito nell'esercizio di una attività professionale, bancaria o di intermediazione finanziaria mobiliare;
- 2) se il colpevole ha richiesto in garanzia partecipazioni o quote societarie o aziendali o proprietà immobiliari;
- 3) se il reato è commesso in danno di chi si trova in stato di bisogno;
- 4) se il reato è commesso in danno di chi svolge attività imprenditoriale, professionale o artigianale;
- 5) se il reato è commesso da persona sottoposta con provvedimento definitivo alla misura di prevenzione della sorveglianza speciale durante il periodo previsto di applicazione e fino a tre anni dal momento in cui è cessata l'esecuzione.

Nel caso di condanna per uno dei delitti di cui al presente articolo, è sempre ordinata la confisca dei beni che costituiscono profitto del reato ovvero di somme di denaro, beni ed utilità di cui il reo ha la disponibilità anche per interposta persona per un importo pari al valore degli interessi o degli altri vantaggi o compensi usurari, salvi i diritti della persona offesa dal reato alle restituzioni e al risarcimento dei danni.

USURA (legge 108/96)

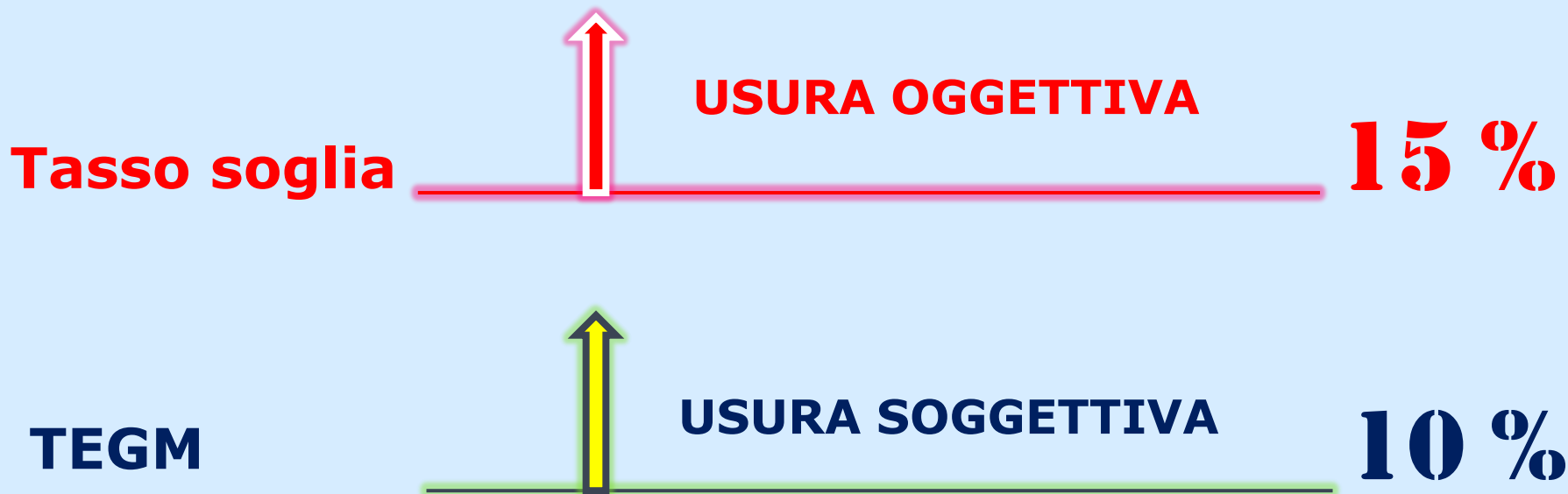
Quando la somma delle passività di un c/c (int. Passivi, CMS, spese) supera il **TASSO SOGLIA**, si genera USURA.

Il **TASSO SOGLIA** è un limite invalicabile che si ottiene sommando al TEGM una percentuale che funge da «*cuscinetto di tutela matematica*».

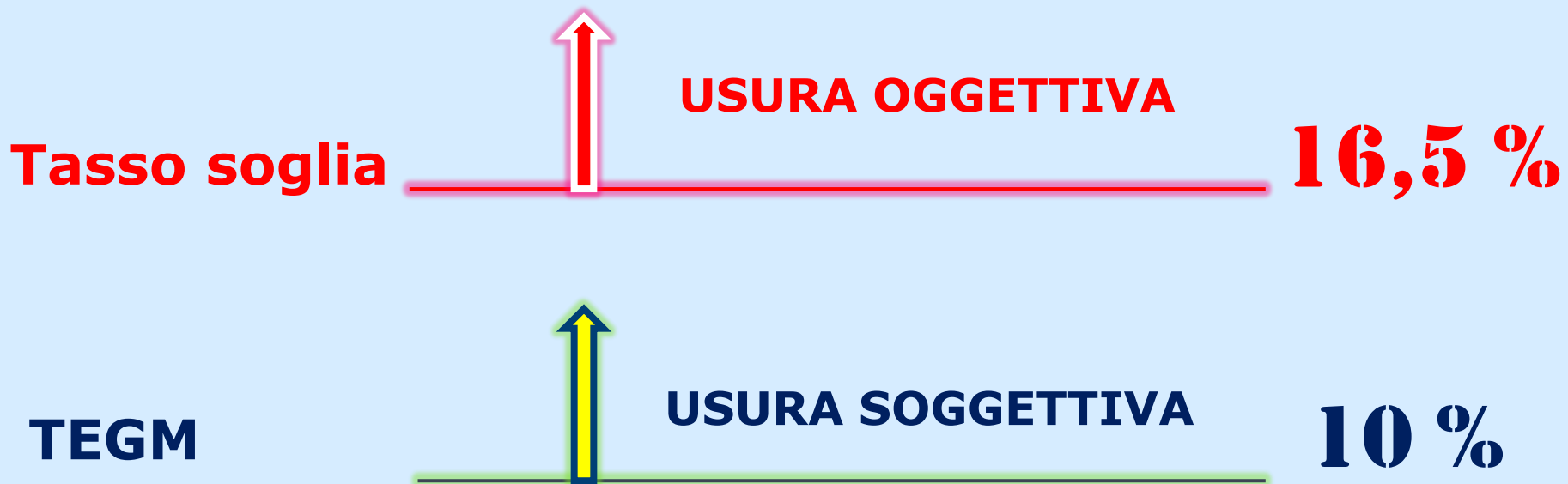
Il **TEGM** (tasso effettivo globale medio) viene indicato dalla BANCA D'ITALIA, sentito l'Ufficio Cambi, per ogni trimestre e ogni tipologia di affidamento o prestito.

USURA

Tasso soglia = *TEGM* + 50 % (fino al 30/06/2011)



Tasso soglia = (TEGM + 25 %) + 4 (Dal 1/7/2011)



L.108/96 - Art. 1

[...] La legge stabilisce il limite oltre il quale gli interessi sono sempre usurari.

Sono altresì usurari gli interessi, anche se inferiori a tale limite, e gli altri vantaggi o compensi che, avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni similari, risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, ovvero all'opera di mediazione, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà economica o finanziaria.

Per la determinazione del tasso di interesse usurario si tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate alla erogazione del credito.

USURA e ANATOCISMO ?

Esempio :

conto corrente aperto nel 4° trimestre 1996 e contabilizzato fino al 31/12/2010

VALUTA	SALDO BANCA	AFFIDATO	NUMERI DEBITORI	INTERESSI DEBITORI	CMS	SPESE	SALDO COMPETENZE	TEG applicato	oltre TASSO USURA	oltre TEG-MEDIO	ANATOCISMO sommatoria interessi	SALDO ricalcolato	SALDO banca	DIFFERENZA	
31/12/1996	-54.386,786	250.000,000	961.397	1.489.907	625.115	425.750	2.540.772,00	19,45%	NO - n.d.	NO - n.d.	0	-27.273	-28.088	816	LIRE
31/03/2009	-158.457,12	125.000,00	15.470.290,68	4.300,78	1.559,50	894,21	6.754,49	15,94%	SI - 13,68%	SI - 9,12%	2.341,91	-19.794,91	-158.457,12	138.662,21	EURO
30/06/2009	-79.078,08	125.000,00	13.349.572,25	3.739,96	1.511,54	972,81	6.224,31	17,02%	SI - 12,93%	SI - 8,62%	2.558,48	65.808,44	-79.078,08	144.886,52	EURO
30/09/2009	5.995,43	125.000,00	1.147.767,57	371,13	3,85	749,8	1.124,78	35,77%	SI - 12,48%	SI - 8,32%	3.170,55	152.004,79	5.995,43	146.009,36	EURO
31/12/2009	3.863,06	125.000,00	21.185,86	6,87	0	150	156,87	270,26%	SI - 17,64%	SI - 11,76%	3.213,16	152.263,68	3.863,06	148.400,62	EURO
31/03/2010	-2.427,32	125.000,00	24.666,90	8,01	60	477,7	543,71	807,50%	SI - 19,28%	SI - 12,85%	3.147,70	146.517,98	-2.427,32	148.945,30	EURO
30/06/2010	-25,20	125.000,00	16.215,70	5,26	0	85,39	90,65	204,04%	SI - 18,72%	SI - 12,48%	3.195,36	149.010,27	-25,20	149.035,47	EURO
30/09/2010	-100.000,00	125.000,00	4.557.396,10	1.280,42	247,08	123,87	1.651,37	13,23%	NO - 13,71%	SI - 9,14%	2.800,37	50.666,74	-100.000,00	150.666,74	EURO
31/12/2010	-45.989,46	125.000,00	4.806.804,10	1.615,47	143,87	108,13	1.867,47	14,18%	SI - 13,73%	SI - 9,15%	3.400,89	107.817,58	-45.989,46	153.807,04	EURO

TEG realmente applicato rispetto al TASSO SOGLIA DI USURA...

...effetti dell'ANATOCISMO nel tempo...

...confronto SALDO RICALCOLATO vs. SALDO BANCA...

...ammontare del RECUPERABILE.

Legge 28 febbraio 2001, n. 24

"Conversione in legge, con modificazioni, del decreto-legge 29 dicembre 2000, n. 394, concernente interpretazione autentica della legge 7 marzo 1996, n. 108, recante disposizioni in materia di usura"

Art. 1.

Ai fini dell'applicazione dell'articolo 644 del codice penale e dell'articolo 1815, secondo comma, del codice civile, si intendono usurari gli interessi che superano il limite stabilito dalla legge **nel momento** in cui essi sono **promessi o comunque convenuti, a qualunque titolo**, indipendentemente dal momento del loro pagamento.

USURA «*ab origine*»

Sentenza della Corte di Cassazione n. 350 del 9/01/2013

Ai fini dell'applicazione dell'art. 644 del codice penale e dell'art. 1815, secondo comma, del codice civile, si intendono usurari gli interessi che superano il limite stabilito dalla legge nel momento in cui essi sono **PROMESSI** o comunque **CONVENUTI**, a qualunque titolo, e quindi anche a titolo di interessi moratori.

(vedi anche Corte Costituzionale n. 29/2002; Cass. n. 5324/2003)

Tale sentenza sancisce, quando i tassi superano la soglia di usura, il recupero integrale degli interessi pagati, nonché il blocco delle procedure giudiziali.

Recita infatti l'articolo 1815 c.c. sugli interessi :

“Salvo diversa volontà delle parti, il mutuario deve corrispondere gli interessi al mutuante. [...]

Se sono convenuti interessi usurari, la clausola è nulla e non sono dovuti interessi”

In sintesi:

ANOMALIA	CONDIZIONI	CONSEGUENZE PER IL CLIENTE
<i>ANATOCISMO</i>	Violazione art. 1283 c.c	Restituzione degli interessi anatocistici
<i>USURA</i>	TEG superiore al tasso soglia	Restituzione di tutto quanto pagato nei trimestri affetti
<i>C.M.S.</i>	Indeterminatezza o pattuizione illecita (art. 117 T.U.B.)	Restituzione delle CMS e degli interessi passivi derivanti
<i>INTERESSI ULTRALEGALI</i>	Indeterminatezza o pattuizione illecita (art. 117 T.U.B.)	Restituzione degli interessi superiori al tasso sostitutivo

Le opportunità per l'imprenditore:

- Riequilibrio / ridefinizione del rapporto con la banca
- Recupero di liquidità, ottenibile con la restituzione del “tesoretto” illecitamente malto
- Opposizione alle azioni intraprese dalla banca (opposizione a decreto ingiuntivo, precetto, pignoramento)
- Bankstop – Azione giudiziaria preventiva-difensiva



ANOMALIE FINANZIARIE

Materiale a cura di Stefano Gennari.

PER INFORMAZIONI

e-mail : stefanogennari.sdl@gmail.com

Tel. : 347-7451105