



RISPARMIO & FAMIGLIA

L'anatocismo: cos'è e come funziona

*Dedicare tanta attenzione, oggi, all'anatocismo sarebbe come navigare con un aereo che vola!*

Le diverse situazioni

COSA FARE IN PRESENZA DI ANATOCISMO

Volevo capire cosa fare e cosa controllare per verificare se sul mio conto corrente sono stata vittima, se così si può dire, di anatocismo. E se l'anatocismo dovesse dare esito positivo a chi possa rivolgermi per far valere le mie ragioni?

QUANTO COSTA RIVALERSI SULLA BANCA

Da un paio d'anni ho cambiato conto corrente e volevo sapere se potevo intentare un'azione legale per anatocismo contro la mia vecchia banca, dove ho estinto il conto corrente. Fino a che punto mi conviene? E quanto mi costerebbe? Anche se il conto è stato estinto si può sempre intentare un'azione legale per anatocismo, purché non sia decorso il termine di prescrizione di 10 anni.

TRA ANATOCISMO E TASSI USURARI

In tv ho visto alcune trasmissioni in cui delle persone che avevano contratto mutuo facevano causa alla banca per un calcolo eccessivo degli interessi. Su quanto si tratti del cosiddetto anatocismo. Come posso verificare il mio mutuo e capire se anche io posso fare causa alla mia banca?

ANATOCISMO PRIMA E DOPO IL 2000

Ho visto che sull'anatocismo le cose sono cambiate diverse volte negli ultimi anni e vorrei sapere quali sono i casi in cui si può fare domanda di restituzione degli interessi anatocistici. Si può fare solo su quelli maturati prima del 2000?

ANATOCISMO E MUTUO ALLA FRANCESE

Ho un mutuo sulla prima casa con il cosiddetto ammortamento alla francese, e mi hanno detto che con questo sistema le banche possono applicare interessi anatocistici: è vero?

PRESCRIZIONE A 10 ANNI DALLA CHIUSURA DEL C/C

Ho avuto per molti anni un conto corrente presso una banca, ma qualche tempo fa ho deciso di chiuderlo. Sono ancora in tempo per chiedere la restituzione degli interessi anatocistici pagati in passato o è troppo tardi?

IL MECCANISMO

Il caso classico in cui si manifesta l'anatocismo è il fido sul c/c sul quale maturano interessi che ne producono altri finché non vengono saldati

LE MOSSE DI BANKITALIA

La proposta di delibera del Cibr prevede l'introduzione di una periodicità minima annuale di conteggio degli interessi

Conto corrente e revolving. Che cosa cambia

Con la delibera Cibr molti nodi a breve verranno sciolti

di Gabriele Petrucci

Il nodo anatocismo, o almeno quello "stretto" attorno al conto corrente e alle carte di credito revolving, potrebbe essere sciolto a breve. Un nodo generato dalla legge di stabilità 27 dicembre 2013 che ha modificato il comma 2 dell'art. 120 del Testo unico bancario (Tub), demandando poi al Cibr di stabilire modalità e criteri per la produzione di interessi nelle operazioni poste in essere nell'esercizio dell'attività bancaria.

Le criticità

La disposizione che forse è più soggetta a critiche da parte dei sostenitori dell'abolizione dell'anatocismo bancario è quella che riguarda le modalità per "agevolare" l'estinzione del debito da interessi.

IN PILLOLE

La Banca d'Italia stabilisce che gli interessi, sia attivi sia passivi, dovranno essere conteggiati separatamente e comunicati al correntista a fine anno.

Cosa prevedono le nuove norme

«La bozza della delibera Cibr chiarisce che la produzione di interessi su interessi non è consentita nei rapporti bancari - spiega Ferdinando Poscio, partner del dipartimento finance e capital markets dello studio legale Clifford Chance -.

estinguere il debito da interessi - aggiunge Sismondi -. Le associazioni di categoria, prima fra tutte Unimpresa, hanno etichettato come un bluff tale disposizione, in quanto volta ad aggirare le reali intenzioni del legislatore e a consentire di fatto la capitalizzazione degli interessi trascorsi due mesi dallo sconfinamento in rosso sul conto corrente».

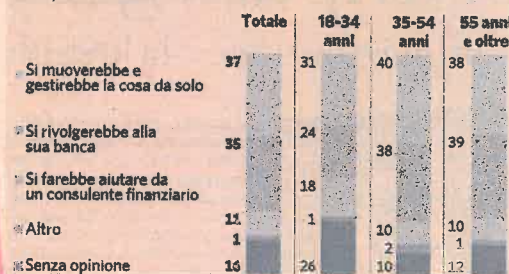
Tra mutuo e leasing

«La delibera Cibr disciplina periodicità e contabilizzazione degli interessi su conto corrente, conto di pagamento e apertura credito con cartarevolving - conclude Poscia -. Tutte le altre operazioni poste in essere nell'esercizio dell'attività bancaria, compresi mutuo e leasing, non devono rispettare tale periodicità, pur ricadendo nel divieto di capitalizzazione dettato dall'articolo 1.283 del codice civile, salvo le eccezioni previste dalla normativa stessa (si veda box in pagina ndr), che, esclusi gli usi contrari, continueranno a trovare applicazione anche ai rapporti bancari».

I CONTI IN TASCA

COME SI INVESTE

Come si muoverebbe per effettuare un investimento in questo momento? Valori percentuali



Fonte: Sondaggio Ior-Marketing del 2 settembre 2015 per Plus 24

Lasciarsi alle spalle la grande diffidenza

Come investire in questo periodo di turbolenze sui mercati la liquidità che si ha a disposizione?

La grande diffidenza. Potrebbe essere questo uno degli elementi che caratterizza gli italiani in questo periodo davanti alla gestione dei propri soldi.

settimane ha preferito non muoversi, non toccare i propri investimenti.

Ovviamente ogni strategia può prestarsi a critiche, ma avere dei vantaggi. Stare fermi quando infuria una tempesta può essere una scelta vincente.

Se però la diffidenza è una sana reazione, bisogna anche saperne uscire, perché a volte è il fare che ha dei costi, oltre il non fare. Può capitare infatti che si rientri nel mercato quando i prezzi siano già saliti troppo e le occasioni migliori di un "ritorno" del proprio investimento siano già state prese da altri.

Un altro punto critico emerso dal sondaggio è la scarsa propensione degli italiani a rivolgersi a un consulente. Solo l'11 per cento del campione esprime questa preferenza. Eppure la figura di un esperto può essere essenziale per fare in modo che un investimento non sia solo una scommessa sul denaro come una sorta di gioco del lotto (come si sa ai giochi portati tutti a più miti consigli).

Quando gli interessi si moltiplicano

Tra modifiche in corso e orientamenti contrastanti dei Tribunali, il quadro è ancora complesso

IL QUESITO



Negli ultimi tempi ho sentito spesso parlare di anatocismo: in particolare, ho letto di alcune sentenze che avrebbero condannato le banche che lo hanno praticato, e di altre sentenze che invece le hanno assolte, ritenendo il loro comportamento legittimo.

bancari. Si può determinare negli scoperti di conto corrente o nelle concessioni di fidi, quindi anche nell'utilizzo delle carte revolving. «Il caso classico in cui si manifesta l'anatocismo è il fido sul conto corrente: il cliente utilizza un fido, per esempio di 10 mila euro, sul quale maturano degli interessi che dopo un lasso di tempo, che nella prassi è di tre mesi, producono altri interessi finché non vengono saldati», spiega Francesco Mocchi, avvocato e socio dello studio Zitiello & Associati.

norma fosse già efficace e che quindi dal 2014 l'anatocismo sia vietato. Altri Tribunali, tra i quali quello di Torino, ritengono invece che la norma non sia ancora completa, perché non ancora integrata dalla delibera del Cibr e pertanto sia tuttora in forza la precedente normativa, che consente l'anatocismo».

teressi periodicamente capitalizzati non possono produrre interessi ulteriori calcolati esclusivamente sulla sorte capitale nelle successive capitalizzazioni.

emanate a luglio da Via Nazionale sembrava darsi per scontato il divieto di ogni forma di capitalizzazione degli interessi.

LA NORMA DI RIFERIMENTO

L'anatocismo è disciplinato dall'articolo 1.283 del codice civile che, come regola generale, stabilisce che gli interessi non possono produrre altri interessi;

el gergo bancario, l'anatocismo è l'applicazione di ulteriori interessi sugli interessi maturati ed è l'effetto tipico della capitalizzazione degli interessi operata nei rapporti

E adesso? Il quadro si è complicato, prosegue Mocchi: «L'articolo 120 del Tub è cambiato e oggi sembra vietare l'anatocismo. Una parte della giurisprudenza, in particolare il Tribunale di Milano, ritiene che la

I lettori possono inviare i propri quesiti in materia di risparmio, acquisti e consumi alla casella di posta elettronica dedicata a Risparmio & Famiglia, all'indirizzo risparmioefamiglia@sole24ore.com