

DISSESTO BANCARIO E TUTELA DEI RISPARMIATORI

USURA E ANATOCISMO

**STRUMENTI OPERATIVI
NEL CONTENZIOSO BANCARIO**

***ANATOCISMO BANCARIO
E NUOVO ART. 120 TUB***

FIRENZE 22 GENNAIO 2016

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

IL NUOVO ART. 120 TUB

La produzione di interessi è regolata dall'art.120/2 TUB

- **La precedente versione dell'art. 120/2 TUB prevedeva che il CICR stabilisse *le modalità della produzione di interessi sugli interessi* nelle operazioni bancarie**
- **L'art. 1/629 Legge 27.12.2013 n. 147 ha modificato la norma**
- **Dal 1.1.2014 l'art. 120/2 il CICR stabilisce *le modalità di produzione degli interessi* nelle operazioni bancarie**

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

IL NUOVO ART. 120 TUB

- **L'attuale e la precedente versione sono norme in bianco**
- **L'art. 120/2 TUB delega a una normativa regolamentare di rango secondario il riempimento dei suoi contenuti**
- **Rinvia alla deliberazione del CICR che regolerà la materia**
- **Stabilisce però dei principi a cui il CICR si deve attenere**

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

IL NUOVO ART. 120 TUB

IN OGNI CASO IL CICR DEVE PREVEDERE CHE:

- Nelle operazioni di conto corrente sia prevista la stessa periodicità nel conteggio di interessi debitori e creditori
- Gli interessi **PERIODICAMENTE CAPITALIZZATI** non possano produrre interessi ulteriori che, nelle successive **OPERAZIONI DI CAPITALIZZAZIONE**, sono calcolati **SOLO SULLA SORTE CAPITALE**

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

LE CERTEZZE

- **Il precedente art. 120/2 prevedeva che la delibera CICR potesse prevedere la produzione di interessi su interessi**
- **L'attuale versione invece dice che la medesima delibera puo' solo disciplinare la produzione degli interessi**
- **E' chiaro che la norma ora non consente la produzione di interessi su interessi, nel senso che il CICR può solo prevedere la produzione degli interessi ma non anche, come prima, la produzione degli interessi sugli interessi**

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

LE CERTEZZE

- **La norma quindi ha posto fine al cd. “anatocismo bancario” istituito questo distinto dall'anatocismo come previsto generalmente dall'art. 1283 cc**
- **Questa e la pari periodicità di calcolo degli interessi attivi e passivi sono le uniche certezze date dalla norma**
- **Per il resto si possono fare solo ipotesi interpretative**
- **La norma infatti presenta numerosi altri problemi**

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE

LA CAPITALIZZAZIONE

- La prima questione è l'interpretazione della lett. b)
- Recita: “*gli interessi periodicamente **CAPITALIZZATI** non possano produrre interessi **ULTERIORI** che, nelle successive operazioni di **CAPITALIZZAZIONE**, sono calcolati esclusivamente sulla sorte capitale*”
- Il problema è che cosa si intende per *capitalizzazione*

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE

LA CAPITALIZZAZIONE

- Il termine “capitalizzazione” può avere o un significato letterale - giuridico (*interessi che diventano capitale*) o matematico - finanziario (*il calcolo del valore di un capitale in un determinato momento futuro*)
- Il diritto bancario sceglie il secondo: la capitalizzazione è un criterio di rilevamento contabile degli interessi
- Ad esempio nei mutui, poiché ogni rata ha una quota di capitale e una di interessi, la capitalizzazione indica il calcolo dell'entità degli interessi pagati su quella rata

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE

LA CAPITALIZZAZIONE

- **Se si sceglie il primo significato (interessi che diventano capitale) la somma, accantonata e separata dal saldo del conto corrente, probabilmente diventa esigibile**
- **Quindi il diritto alla esazione (del cliente se interessi creditori, o della banca, se debitori) decorrerebbe dalla sua annotazione e, in caso di mancato esercizio, questo si potrebbe estinguere per prescrizione ex art. 2935 cc**
- **Dal conto corrente si avrebbero crediti con termini di prescrizione sempre diversi da quelli del saldo**

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE

LA CAPITALIZZAZIONE

DATA	CAPITALE	INTERESSI
1.1.2014	- 1.000,00	5%
31.12.2014	- 1.000,00	- 50,00
SALDO	- 1.050,00	
1.1.2015	- 1.000,00	5%
31.12.2015	- 1.000,00	- 50,00
SALDO	- 1.100,00	

I 50 Euro sono capitale infruttifero o interessi contabilizzati?

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE

LA CAPITALIZZAZIONE

- La giurisprudenza sposa la seconda tesi: la parola “capitalizzazione” va letta “**contabilizzazione**” e gli interessi contabilizzati non sono capitale, **vanno annotati** a parte e non sono la base per i nuovi interessi
- Tribunale di Milano 1.6.2015-1.7.2015 dice: “Il termine capitalizzazione, utilizzato all’art. 120, secondo comma, lett. b) t.u.b. non può avere altro significato che quello di calcolo, conteggio o maturazione degli interessi”
- Lo stesso principio si trova in Tribunale Biella 7.7.2015

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE

LA CAPITALIZZAZIONE

- **La soluzione suggerita dalla giurisprudenza è corretta**
- **L'idea del capitale infruttifero cozza col principio che il denaro è un bene naturalmente fecondo (art. 820/2 cc)**
- **Non c'è il problema di esigibilità di somme accantonate e di diverso decorso della prescrizione rispetto al saldo**
- **Se il capitale infruttifero non fosse esigibile, le banche non avrebbero interesse a stipulare aperture di credito a tempo indeterminato ma a tempo determinato**

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE

LA CAPITALIZZAZIONE

- Quindi l'art. 120/2 lett. b) TUB va letto così: *“gli interessi periodicamente **CONTABILIZZATI** non possano produrre interessi ulteriori che, nelle successive operazioni di **CONTABILIZZAZIONE**, sono calcolati esclusivamente sulla sorte capitale”*
- La norma disciplina il rilevamento contabile di interessi maturati a una certa data con la loro annotazione in conto e con la precisazione che gli interessi successivi vadano calcolati sul capitale senza quelli precedenti

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE NECESSITA' DELIBERA CICR

- **L'art. 120/2 TUB rimanda alla delibera CICR**
- **La norma risale al 27.12.2013 ed è entrata in vigore il 1.1.2014 ma la delibera CICR non è ancora emanata**
- **Ci si chiede se il nuovo art. 120/2 sia immediatamente applicabile o se sia necessaria la delibera CICR e se fino a questa si applichi la delibera CICR 9.2.2000 che invece regolava la produzione degli interessi sugli interessi e quindi regolava l'anatocismo bancario**

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE

NECESSITA' DELIBERA CICR

- La giurisprudenza di merito su questo è divisa
- A favore della immediata applicabilità: Trib. Milano 1.6.2015, 1.7.2015, 29.7.2015, 8.8.2015; Trib. Cuneo 29.6.2015; Trib. Biella 7.7.2015; Trib. Roma 20.10.2015
- A favore della non immediata applicabilità dell'art. 120/2 TUB: Trib. Cosenza 27.5.2015; Trib. Torino 16.6.2015, 5.8.2015; Trib. Bologna 9.12.2015
- Per l'applicabilità dal 1.7.2014: Trib. Firenze 23.12.2015
- Ci sono motivi validi a sostegno di entrambe le tesi

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE NECESSITA' DELIBERA CICR

A favore della tesi della immediata applicabilità:

- Non subordinazione della validità e dell'efficacia dell'art. 120/2 TUB alla delibera CICR**
- La delibera CICR regola solo aspetti tecnico-contabili**
- La delibera CICR riguarda solo modalità e criteri di produzione di interessi senza derogare alla norma**

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE NECESSITA' DELIBERA CICR

A favore della tesi della non immediata applicabilità:

- **E' dubbio che senza la delibera CICR l'art. 120/2 TUB sia immediatamente applicabile ai contratti in corso**
- **Perché il nuovo art. 120/2 TUB sia operativo, cioè applicabile in concreto, è necessaria la delibera CICR**
- **Non è immediatamente precettiva - rinvia alla delibera**
- **Si applicano l'art. 161 TUB e criteri uniformi per tutti**

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE NECESSITA' DELIBERA CICR

In dottrina stanno prevalendo gli argomenti a favore della non immediata applicabilità dell'art. 120/2 TUB:

- Dire che il CICR non potrà reintrodurre l'anatocismo bancario non significa che la delibera CICR non sia necessaria; l'art. 120 la prevede e di conseguenza lo è**
- Il precedente art. 120/2 fu emanato prima ma entrò in vigore con la delibera CICR; anche lì la norma tecnica secondaria fece entrare in vigore quella primaria**

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE NECESSITA' DELIBERA CICR

- **Di norme bancarie che rimandano a delibere CICR o della Banca d'Italia ce ne sono almeno 24; perché (solo) l'art. 120 TUB è immediatamente applicativo?**
- **E' il CICR che stabilisce come si producono e si pagano gli interessi; quindi l'efficacia della norma si avrà solo con la delibera. E' un iter legislativo complesso (norma primaria + norma secondaria) e solo se sarà completo sarà abrogata la precedente norma primaria**

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE NECESSITA' DELIBERA CICR

- **In caso di immediata applicazione del nuovo art. 120 TUB nei contratti in corso ci sarebbero tre discipline temporali diverse: fino al 31.12.2013 la delibera CICR 9.2.2000, dal 1.1.2014 fino alla nuova delibera l'art. 1283 cc e poi quest'ultima con una schizofrenia e diversità di regolamentazione tra periodi contigui**
- **La legge di stabilità è del 27.12.2013 e quindi entro 4 giorni, cioè entro il 1.1.2014, ci doveva essere la delibera CICR; ma questo era ed è di fatto impossibile**

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE

NECESSITA' DELIBERA CICR

- C'è poi un interesse che tutte le banche, in modo ordinato, attuino il nuovo art. 120/2 TUB
- L'art. 161/5 TUB può avere una valenza sistemica ed evita vuoti normativi; la norma infatti prevede che: *“le disposizioni emanate dalle autorità creditizie ai sensi di norme abrogate o sostituite continuano a essere applicate fino alla data di entrata in vigore dei provvedimenti emanati ai sensi del presente decreto legislativo”*
- E' chiaro il richiamo alla delibera CICR del 9.2.2000

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE

LA DELIBERA CICR

- **Ad agosto 2015 la Banca d'Italia ha avviato la consultazione (il termine è scaduto il 23.10.2015) su uno schema di delibera che ancora non è stata adottata**
- **Lo schema è di cinque articoli e regola sia la produzione di interessi in generale nelle operazioni di raccolta del risparmio e di esercizio del credito sia detta norme specifiche per i conti correnti e di pagamento**
- **Il principio è che gli interessi non producono interessi**

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE

LA DELIBERA CICR

Per i contratti di conto corrente si stabilisce che:

- **Stessa periodicità di calcolo di interessi attivi e passivi**
- **Calcolo degli interessi ad anno solare al 31 dicembre**
- **Interessi “conteggiati” e non capitalizzati; lo schema di delibera adotta la tesi condivisa dalla giurisprudenza**
- **Interessi esigibili trascorsi sessanta giorni dalla data di ricevimento dell'estratto conto inviato ex art. 119 TUB**

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE

LA DELIBERA CICR

- Dopo i sessanta giorni il cliente autorizza l'addebito degli interessi sul conto *che sono considerati capitale*
- Il contratto può prevedere che, dopo i sessanta giorni dalla comunicazione dell'estratto - conto e divenuti esigibili gli interessi, *la banca possa usare i versamenti affluiti sul conto per estinguere il debito da interessi*
- Con la chiusura del rapporto il saldo capitale può produrre interessi moratori; gli interessi no
- I contratti in corso sono adeguati ex art. 118 TUB

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

QUESTIONI CONTROVERSE

LA DELIBERA CICR

Lo schema pare aver reintrodotta l'anatocismo perché:

- **Il cliente può pattuire che gli interessi siano addebitati in conto e siano considerati capitale, di nuovo fruttifero**
- **La banca può usare il primo versamento successivo alla scadenza dei sessanta giorni dalla ricezione dell'estratto conto per saldarsi gli interessi contabilizzati; così il capitale residuo continua a produrre interessi**
- **Che significa ricevimento e conoscenza? L'estratto conto va spedito per raccomandata, per pec?**

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

IL NUOVO ARTO 120 TUB

I LAVORI PARLAMENTARI

- **La Camera dei Deputati, in sede di esame del disegno di legge n. 3606 di conversione del DL n. 18 del 14.2.2016 (Misure urgenti concernenti la riforma delle banche di credito cooperativo), ha modificato l'art. 120/2 TUB**
- **Il disegno di legge è stato approvato il 23.3.2016 e adesso è all'esame del Senato dal 30.3.2016 col n. 2298**
- **E' stato inserito l'art. 17 bis nel decreto legge che verrà probabilmente approvato anche dal Senato**

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

IL NUOVO ARTO 120 TUB I LAVORI PARLAMENTARI

La modifica sostituisce le lettere a) e b) dell'art. 120/2

a) Nei *rapporti* di conto corrente *o di conto di pagamento* sia assicurata, nei confronti della clientela, la stessa periodicità nel conteggio degli interessi sia debitori sia creditori, *comunque non inferiore ad un anno; gli interessi sono conteggiati il 31 dicembre di ciascun anno e, in ogni caso, al termine del rapporto per cui sono dovuti*

La modifica più rilevante della lettera a) riguarda il periodo di un anno solare per il conteggio degli interessi

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

IL NUOVO ARTO 120 TUB

I LAVORI PARLAMENTARI

b) *Gli interessi debitori maturati*, ivi compresi quelli relativi a finanziamenti a valere su carte di credito, non possono produrre interessi ulteriori, *salvo quelli di mora e sono calcolati esclusivamente sulla sorte capitale; per le aperture di credito regolate in conto corrente* e in conto di pagamento, per gli sconfinamenti anche in assenza di affidamento ovvero oltre il limite del fido: 1) *gli interessi debitori sono conteggiati al 31 dicembre e divengono esigibili il 1° marzo dell'anno successivo a quello in cui sono maturati*; nel caso di chiusura definitiva del rapporto, gli interessi sono immediatamente esigibili;

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

IL NUOVO ARTO 120 TUB

I LAVORI PARLAMENTARI

2) il cliente può autorizzare, anche preventivamente, l'addebito degli interessi sul conto al momento in cui questi divengono esigibili; in questo caso la somma addebitata è considerata sorte capitale; l'autorizzazione è revocabile in ogni momento, purché prima che l'addebito abbia avuto luogo

Nella lettera b) non si parla più di interessi attivi che quindi sono regolati unicamente dalla lettera a)

Nella lettera b) si parla solo di interessi passivi e non si menziona più il termine capitalizzazione

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB

IL NUOVO ARTO 120 TUB

I LAVORI PARLAMENTARI

- Si ripristina l'anatocismo per gli interessi di mora
- Per aperture di credito, sconfinamenti e fidi di fatto:
- gli interessi debitori sono contabilizzati ad anno solare e si prevede la loro esigibilità a partire dal 1° marzo dell'anno successivo con la decorrenza del termine di prescrizione di cinque anni ex art. 2948 n. 4 cc
- Il cliente può accettare, anche nello stesso contratto di apertura di credito, che gli interessi maturati siano addebitati in conto e quindi diventino capitale;
- In pratica è stato ripristinato l'anatocismo bancario

ANATOCISMO BANCARIO E ART. 120 TUB



***“SE VOGLIAMO CHE TUTTO RIMANGA
COME È, BISOGNA CHE TUTTO CAMBI”***

**Tratto dal dialogo tra il Principe di Salina e Chevalley di
Monterzuolo, inviato in Sicilia dal Governo Sabauda**

***ANATOCISMO BANCARIO
E ART. 120 TUB***

**GRAZIE
PER
L'ATTENZIONE!**