

# ANATOCISMO

---

## STRUMENTI PROCESSUALI CIVILISTICI

---

**Serena Berardi**, Legal & Commercial Advice Team

---

Foligno, 19 giugno 2015

# AGENDA

---

- Interessi
- Anatocismo
- Requisiti di forma
- Contestazione del credito
- Azione di ripetizione
- Prescrizione
- Conclusioni

# Interessi

---

✓ ART. 1813 c.c.

Contratto mutuo: contratto con il quale una parte consegna all'altra una quantità di denaro o cose fungibili e l'altra si obbliga a restituire altrettante cose della stessa specie e qualità.

✓ ART. 1815 c.c.

“Salvo diversa volontà delle parti, il mutuatario deve corrispondere gli interessi al mutuante. Per la determinazione degli interessi si osservano le disposizioni dell'articolo 1284.

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

✓ INTERESSI: prestazione pecuniaria periodica proporzionale accessoria non essenziale



## INTERESSI COMPENSATIVI

- costo economico che il mutuatario deve sopportare per il godimento della somma di denaro data a mutuo.
- funzione remuneratoria
- voce della rata accessoria rispetto alla restituzione del capitale ma dipendente da questa nel suo momento genetico

## INTERESSI MORATORI

- funzione sanzionare l'inadempimento/ritardo
- Remunera il danno patito
- Calcolo interessi di mora

# Interessi

---

**PIANO DI AMMORTAMENTO:** elencazione delle scadenze alle quali capitale e interessi devono essere pagati con indicazione precisa dell'importo da corrispondere per ogni rata a titolo di interessi e capitale.

- ✓ clausola negoziale (Cass. 5703/2002)
- ✓ Contrasto tra tasso di interesse indicato nel contratto e piano di ammortamento: nullità della clausola e applicazione del tasso legale
- ✓ Non è consentito maggiorare nel piano di ammortamento il quantum di interessi (Tribunale Larino sez. distaccata Termoli 3 maggio 2012)
- ✓ Calcolo d'interesse nel piano di ammortamento deve essere trasparente ed eseguito secondo le regole matematiche dell'interesse semplice (Tribunale Bari sez. Rutigliano 29/10/2008)

## AMMORTAMENTO ALLA FRANCESE

- Rata costante: capitale e interessi
- L'ammontare complessivo di ciascuna rata pagata dal mutuatario a ogni scadenza è identico. Ciascuna rata ha quota capitale e quota interessi diverse nel tempo

Il piano di ammortamento alla francese può produrre effetto anatocistico?

No:

- ✓ ABF Milano 429 del 21/01/2013 la rata ingloba interessi semplici sempre calcolati al tasso nominale sul residuo capitale da restituire.
- ✓ Tribunale di Salerno sentenza 30/01/2015 nel contratto di mutuo con ammortamento alla francese non si verifica alcun fenomeno anatocistico perché la quota di interessi viene computata sul debito residuo del periodo precedente, giacché gli interessi vengono quantificati solo sulla quota capitale progressivamente decrescente e per il periodo corrispondente a quello di ciascuna rata.”

# Anatocismo

---

## Art 1283 cc

*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.*

## LEGGE 147/2013 - ART 120 comma 2 TUB

*“Il CICR stabilisce modalità e criteri per la produzione di interessi nelle operazioni poste in essere nell'esercizio dell'attività bancaria prevedendo in ogni caso che:*

- nelle operazioni in cc sia assicurata nei confronti della clientela la stessa periodicità nel conteggio degli interessi sia debitori che creditori;*
- gli interessi periodicamente capitalizzati non possono produrre interessi ulteriori che, nelle successive operazioni di capitalizzazione, sono calcolati esclusivamente sulla sorte capitale”.*

La norma consolida il principio che gli interessi prodotti dal capitale rimangono distinti dallo stesso e non possono produrre interessi a loro volta se non secondo le modalità di cui all'art 1283 c.c.

## DELIBERA CICR

*Art.1 “Nelle operazioni di raccolta del risparmio e di esercizio del credito poste in essere dalle banche e dagli intermediari finanziari gli interessi possono produrre a loro volta interessi secondo le modalità e i criteri indicati negli articoli che seguono”*

*Art.2 Per i conto corrente è previsto anatocismo se contrattualmente previsto con la stessa periodicità nel conteggio tra interessi creditori e debitori*

# Anatocismo

---

Cass. 6631/1981, 5409/1983, 4920/1987, 7571/1992

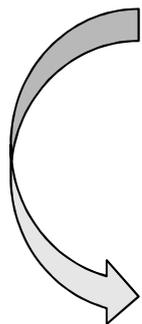
**Usi bancari normativi:** corrispondenti alle NBU predisposte dall'ABI - proposte di condizioni generali di contratto indirizzate alle banche associate- che prevedevano, in deroga all'art. 1283 c.c., la validità della capitalizzazione trimestrale degli interessi composti.

*Caratteri oggettivi:*

- costanza,
- generalità
- durata

*Carattere soggettivo:*

- *opinio iuris ac necessitatis* propri della norma giuridica consuetudinaria



Cass n. 3096/1999 e 2374/1999:

negazione carattere normativo degli usi bancari in quanto aventi carattere negoziale

## **CASS. SS UU N. 21095/2004**

- Rilevabilità di ufficio anche in sede di gravame della nullità della clausola anatocistica
- gli usi contrari suscettibili di derogare al precetto di cui all'art. 1283 cc sono veri e propri usi normativi: i clienti delle banche si sono adeguati all'inserimento di tale clausola solo in quanto comprese in moduli predisposti dalle banche insuscettibili di negoziazione e la cui sottoscrizione era condizione per accedere ai servizi (non era spontanea adesione ad un precetto)

## Requisiti di Forma

---

### Art. 117 Contratti TUB

1. I contratti sono **redatti per iscritto** e un esemplare è **consegnato** ai clienti.
3. Nel caso di inosservanza della forma prescritta **il contratto è nullo**.
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.
  - Forma scritta ad substantiam
  - Consegna copia al cliente

Cass. 7283/2013

in giudizio occorre produrre atto sottoscritto dal cliente e conforme documento sottoscritto dall'intermediario.

La produzione in giudizio da parte della banca del contratto sottoscritto dal solo investitore non determina la sua conclusione allorché la parte che lo abbia sottoscritto abbia dedotto in giudizio la nullità del contratto, revocando così la proposta contrattuale.

### CONTRA

Trib Milano 04/08/2014

dalla produzione in giudizio del documento contrattuale firmato dal correntista con la dicitura "per la banca", si deduce che al cliente è stata consegnata la copia con la sottoscrizione del funzionario della banca e che il contratto sia stato quindi perfezionato mediante lo scambio delle dichiarazioni sottoscritte da entrambe le parti.

Anche quindi a voler ritenere che non risulti una copia firmata del contratto da parte della banca, l'intento di questa di avvalersi del contratto risulterebbe comunque, oltre che dal deposito del documento in giudizio, dalle manifestazioni di volontà da questa esternate ai ricorrenti nel corso del rapporto di conto corrente da cui si evidenziava la volontà di avvalersi del contratto (bastano a tal fine le comunicazioni degli estratti conto) con conseguenze perfezionamento dello stesso.

## Contestazione del credito

---

**Art. 102 legge bancaria (R.D.L. 12.3.1936, n. 375)**

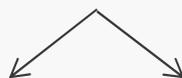
**SALDA CONTO** dichiarazione unilaterale di un funzionario di banca riportante il solo saldo contabile delle operazioni intercorse nell'ambito del rapporto bancario, accompagnata dalla certificazione della sua conformità alle scritture contabili e da un'attestazione di verità e liquidità del credito.



**Art 50 d.lgs 385/1993 Decreto ingiuntivo**

**ESTRATTO CONTO** documento che certifica tutte le movimentazioni debitorie e creditorie con le condizioni attive e passive praticate dalla banca, prova idonea alla emanazione dei provvedimenti ingiuntivi a favore delle banche. Viene inviato periodicamente

### Art 119 TUB obbligo di invio dell'estratto conto al cliente



#### **Tesi banca**

l'estratto conto diviene incontestabile anche sotto il profilo della validità delle operazioni sottostanti alle singole partite

#### **Contra**

l'inoppugnabilità degli accrediti e addebiti solo sotto il profilo meramente contabile ma non sotto quelli della validità ed efficacia dei rapporti obbligatori

## Contestazione del credito

---

### BANCA:

- ✓ ha l'onere di produrre tutti gli estratti conto fin dall'inizio del rapporto per dimostrare la genesi e l'evoluzione del saldo creditore azionato
- ✓ la Banca può produrre estratto conto ex art 50 TUB, ma l'efficacia probatoria non si estende al successivo grado di opposizione in caso di contestazione da parte del cliente
- ✓ ha l'onere di produrre tutti gli estratti conto fin dall'inizio del rapporto, per dimostrare la genesi e l'evoluzione del saldo creditore azionato. L'onere di produrre gli estratti conto riguarda anche gli estratti conto oltre 10 anni

### CLIENTE:

- ✓ deve fornire prova del proprio preteso credito restitutorio e produrre tutti gli estratti conto e gli scalari da cui possa trovare conferma l'applicazione di interessi spese commissioni
- ✓ Se la banca è convenuta con un'azione di ripetizione di indebito, spetta all'attore in ripetizione fornire prova del proprio preteso credito restitutorio e quindi produrre tutti gli estratti conto e gli scalari da cui possa trovare conferma sia l'applicazione di interessi, spese o commissioni illegittimi sia l'entità delle somme da restituire.

# Azione di ripetizione

---

## ART 2033

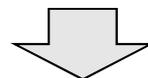
*Chi ha eseguito un pagamento non dovuto ha diritto di ripetere ciò che ha pagato. Ha inoltre diritto ai frutti, agli interessi dal giorno del pagamento se chi lo ha ricevuto era in mala fede oppure, se questi era in buona fede, dal giorno della domanda.*

- ✓ Il pagamento è eseguito *sine causa*
- ✓ L'attore deve provare:
  - Il pagamento e la mancanza della causa debendi
  - Il debito è inesistente o ha pagato in misura maggiore del dovuto
- ✓ L'attore ha diritto alla restituzione di quanto pagato
  - Agli interessi al tasso legale
  - Eventualmente in alternativa agli interessi il risarcimento del danno ex 1224 c.c. (no cumulo perchè medesima funzione risarcitoria)
- ✓ Non costituisce OBBLIGAZIONE MORALE EX ART 2034 C.C

# Prescrizione

---

1. Declaratoria di nullità della clausola di capitalizzazione: imprescrittibile
2. Ripetizione interessi illegittimamente addebitati 10 anni



## **ATTI RIPRISTINATORI**

Versamento eseguito dal cliente su un conto il cui passivo non abbia superato il limite dell'affidamento concesso dalla banca con l'apertura di credito non ha lo scopo di soddisfare le pretese della banca, bensì quello di riesperire la misura dell'affidamento utilizzabile in futuro dal correntista. Non è un pagamento perchè non soddisfa il creditore ma amplia/ripristina la facoltà d'indebitamento del correntista. Idem non sussiste pagamento se durante il rapporto il correntista non si sia avvalso della facoltà di effettuare versamenti. termine di prescrizione decorre dalla data in cui è stato estinto il saldo di chiusura del conto in cui gli interessi non dovuti sono stati registrati.

## **ATTI DI PAGAMENTO**

Versamenti eseguiti su un conto scoperto cui non accede alcuna apertura di credito o versamenti destinati a coprire un passivo eccedente i limiti dell'accreditamento. Questi hanno avuto lo scopo e l'effetto di uno spostamento patrimoniale in favore della banca e conseguentemente sono qualificabili quali pagamenti.

# Conclusioni

---

## SISTEMI ALTERNATIVI:

- **MEDIAZIONE OBBLIGATORIA**  
Condizione di procedibilità della domanda giudiziale
- **SISTEMI ADR**  
Art. 128 bis TUB Arbitro bancario Finanziario
- **PROCEDIMENTO SOMMARIO DI COGNIZIONE**  
Art. 702 cpc
- **NEGOZIAZIONE ASSISTITA**  
Decreto legge 132/2014