

 Euroconference

Marco Capra

*Dottore Commercialista e
Revisore Legale, partner
di Theseus – Business &
Forensic Consulting*

Roberto Capra

*Dottore Commercialista e
Revisore Legale, partner
di Theseus – Business &
Forensic Consulting*

M. Capra, R. Capra

L'ACCERTAMENTO TECNICO DELL'USURA E DELL'ANATOCISMO  Euroconference

€ 30,00



 Euroconference
Editoria

M. Capra, R. Capra

L'ACCERTAMENTO TECNICO DELL'USURA E DELL'ANATOCISMO

A quattro lustri dalla riforma del reato d'usura e a quasi altrettanti dal *revirement* della Cassazione sull'anatocismo, permangono aree di profonda incertezza.

Il presente lavoro introduce alle problematiche tecniche - e, prima ancora, giuridiche - che deve affrontare il consulente, C.T.U. o C.T.P., offrendo i diversi punti di vista e le soluzioni della giurisprudenza, di Banca d'Italia e della prassi professionale.

Dopo un'introduzione alla tecnica bancaria e alla matematica finanziaria, si sviluppa il ragionamento sull'usura, con cenni al "nuovo" tema dell'usura da derivati, e sull'anatocismo.

L'opera è arricchita da esempi pratici e soluzioni operative.

INDICE

INTRODUZIONE.....	9
1. ELEMENTI DI TECNICA BANCARIA E DI MATEMATICA FINANZIARIA.....	11
1. Introduzione	11
2. Cenni di tecnica bancaria	11
2.1 L'estratto conto periodico	11
2.2 Il metodo scalare amburghese	14
2.3 I tassi debitori e creditori.....	14
2.4 Il calcolo dei giorni, dei numeri e degli interessi.....	14
2.5 La commissione di massimo scoperto	16
2.6 Altri oneri e spese gravanti sui correntisti.....	17
2.7 Dalla commissione di massimo scoperto alla commissione onnicomprensiva.....	18
3. Cenni di matematica finanziaria.....	19
3.1 La capitalizzazione semplice	19
3.2 La capitalizzazione composta.....	22
3.3 Il Tasso Interno di Rendimento	26
3.4 L'ammortamento	29
3.5 L'usura da derivati (cenni)	34
2. L'USURA.....	43
1. Introduzione	43
2. L'accertamento dell'usura oggettiva.....	50
2.1 I Decreti Ministeriali e le istruzioni di Banca d'Italia nel tempo.....	50
2.2 Le formule e le istruzioni di Banca d'Italia per i mutui.....	53
2.3 La querelle sulla C.M.S. e la Cass. n. 46669/2011.....	63
2.4 Il sindacato sulle regole di Banca d'Italia e la Cass. 12028/2010.....	70

2.5	La conferma delle regole di Banca d'Italia e la Cass. n. 12965/2016...	76
2.6	Le condizioni di Levi – Norström e le aperture di credito in c/c.....	78
2.7	T.E.G., T.A.E.G. e formule alternative per le aperture di credito in c/c.....	81
2.8	Questioni tecniche	84
2.9	Gli esempi	102
3.	L'usura soggettiva	127
4.	L'usura nei derivati	134
4.1	La natura giuridica dell'up-front – la tesi del “finanziamento implicito”	134
4.2	La natura giuridica dell'up-front – le critiche alla tesi del “finanziamento implicito”	134
4.3	La natura giuridica dell'up-front : la tesi della “anticipazione di flussi”	141
4.4	L'usura da derivati - prime considerazioni.....	143
4.5	L'asserita usurarietà delle operazioni – il confronto con le soglie	143
4.6	Segue – l'estinzione anticipata	145
4.7	I casi	146
5.	Profili civilistici.....	148
6.	L'attribuzione delle responsabilità e i meccanismi di cimazione.....	149
3. L'ANATOCISMO		155
1.	L'anatocismo ed i regimi di capitalizzazione	155
2.	L'evoluzione della normativa.....	156
2.1	Dall'art. 1283 c.c. all'art. 120 T.U.B. nella “versione 1999”	156
2.2	Gli sviluppi successivi al 1999	159
2.3	L'art. 120 T.U.B. nella “versione 2013”	163
2.4	L'art. 120 T.U.B. nella “versione 2016” e la delibera C.I.C.R. del 3 agosto 2016.....	168
3.	Le problematiche “contabili” del nuovo art. 120 T.U.B.	172
4.	La Cass. SS.UU. 24418/2010	176
4.1	La “sentenza Rordorf”	176
4.2	Il coordinamento con l'art. 1194 c.c.....	179
4.3	Gli ulteriori temi	180

5.	La ricostruzione contabile	181
5.1	Il fido.....	181
5.2	Il saldo.....	183
5.3	Un esempio	186
5.4	Le tecniche alternative	191
6.	L'anatocismo nei finanziamenti con piano di rimborso rateale.....	191