

## ELABORATI ECONOMETRICI PER QUANTIFICARE IL DANNO DA USURA E ANATOCISMO BANCARIO SUI

### CONTI CORRENTI:

Elaboriamo perizie e preanalisi per la quantificazione del danno da Usura e Anatocismo su conti correnti.

Con gli estratti conto disponibili e i relativi riassunti scalari, si individuano i trimestri che eventualmente presentavano interessi anatocistici, competenze illegittimamente addebitate e tassi di interesse ultralegali o usurari.

#### Calcolo del TEG e rilevazione Usura

In riferimento al tasso di interesse applicato si procede con la metodologia di calcolo del TEG così come disciplinata dalla L. 108/96 che ha modificato il quarto comma dell'art. 644 C. P. che sancisce che: "per la determinazione del tasso di interesse usurario si tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate alla erogazione del credito". Per tale motivo nel calcolo viene inclusa la commissione di massimo scoperto e l'eventuale commissione di disponibilità fondi ove presente e tutti gli oneri e le spese collegati, così come sancito anche dalla sentenza della Suprema Corte di Cassazione, II sezione penale n. 262/2010. In particolare, concorrono a far parte del TEG: gli **interessi ultra legali** (ossia l'applicazione da parte della banche di interessi superiori a quelli legali), **l'anatocismo** (ossia la capitalizzazione trimestrale degli interessi), gli **addebiti per la tenuta conto**, per i **servizi di incasso**, per i **servizi accessori**, per i **rinnovo fido**, le **spese di assicurazione**, la **commissione di massimo scoperto**, tranne imposte e tasse.

Il TEG viene quindi calcolato per ogni trimestre di osservazione con la seguente formula:

$(\text{INTERESSI} + \text{CMS} + \text{SPESE}) \times 36500 / \text{NUMERI DEBITORI}$ .

#### Calcolo Interessi Anatocistici

Gli interessi anatocistici sono valutati considerando nella base di calcolo gli interessi, le commissioni di massimo scoperto e le spese. Dette competenze infatti hanno prodotto ulteriori interessi nei trimestri successivi, producendo l'effetto anatocistico. Per ogni trimestre viene quindi rilevato il TAN netto e calcolata la quota parte di interessi anatocistici in relazione alla base di calcolo corrispondente.

Avendo rilevato il TEG si confronta trimestralmente con le soglie usura e i tassi medi vigenti pubblicati dalla Banca D'Italia.

Viene quindi rielaborato un saldo finale depurato dagli interessi anatocistici e dai tassi oltre usura. La differenza tra il saldo Banca e il saldo riconteggiato quantifica la somma indebita da richiedere all'Istituto Bancario.