

La prescrizione del diritto alla ripetizione e onere della prova - nuova giurisprudenza e questioni controverse

RELATORE: DOTT.SSA BARBARA CARDIA

GRUPPO DI LAVORO
CONTENZIOSO BANCARIO



i Webinar
by Directio

WEBINAR > IL CONTENZIOSO BANCARIO E FINANZIARIO: QUESTIONI VECCHIE E NUOVE

:A cura dell'ODCEC di Torino

17 SETTEMBRE 2020

Gli aspetti tecnici della prescrizione





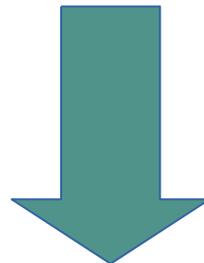
**Eccezione di
prescrizione**

Eccezione di prescrizione

Cassazione SSUU N. 15895/19 - PRINCIPIO DI DIRITTO:

L'ONERE DI ALLEGAZIONE GRAVANTE SULL'ISTITUTO DI CREDITO CHE, CONVENUTO IN GIUDIZIO, VOGLIA OPPORRE L'ECCEZIONE DI PRESCRIZIONE.....omissis....

- **E' SODDISFATTO CON L'AFFERMAZIONE DI INERZIA DEL TITOLARE DEL DIRITTO;**
- **LA DICHIARAZIONE DI VOLERNE PROFITTARE;**
- **NON E' NECESSARIA L'INDICAZIONE DI SPECIFICHE RIMESSE SOLUTORIE.**

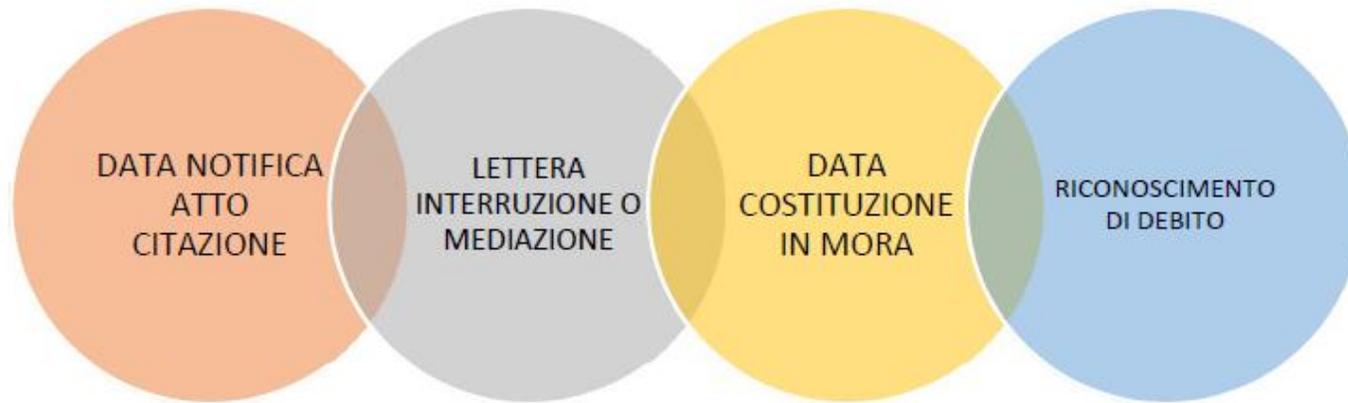


Eccezione di prescrizione

IL GIUDICE VALUTERA' LA FONDATEZZA DELLE TESI AL LUME DEL
RIPARTO DELL'ONERE PROBATORIO,
SE DEL CASO AVVALENDOSI DI UNA

CONSULENZA TECNICA A CARATTERE PERICIPIENTE

**Data
interruzione
prescrizione**



Data interruzione della prescrizione

- **DATA DELLA DOMANDA GIUDIZIALE** (art. 2943 commi 1, 2, 3, 4 C.c.)

DATA DI NOTIFICA DELL'ATTO DI CITAZIONE
DATA DI NOTIFICA DEL PROCEDIMENTO DI MEDIAZIONE
- **DATA DELLA COSTITUZIONE IN MORA** (art. 1219 C.c./ art. 2943 comma 4 C.c.)

DATA DI RICEZIONE DELLA COSTITUZIONE IN MORA
Inviata per raccomandata A/R, posta elettronica certificata
- **DATA DEL RICONOSCIMENTO DEL DEBITO** (art. 2944 C.c.)
- **NEL CASTELLETTO DI SCONTO** per la più consolidata dottrina e giurisprudenza ogni operazione si autoliquida alla scadenza dell'effetto presentato allo sconto.

10 ANNI



**Individuazione
della linea di
fido**

FIDO DA
CONTRATTO

FIDO
DIVERSAMENTO
PROVATO

FIDO DI
FATTO

Individuazione della linea di fido

FIDO DA CONTRATTO

L'importo del fido si desume dal contratto di affidamento o dal contratto di conto corrente

FIDO DIVERSAMENTE PROVATO

L'importo del fido si desume da:

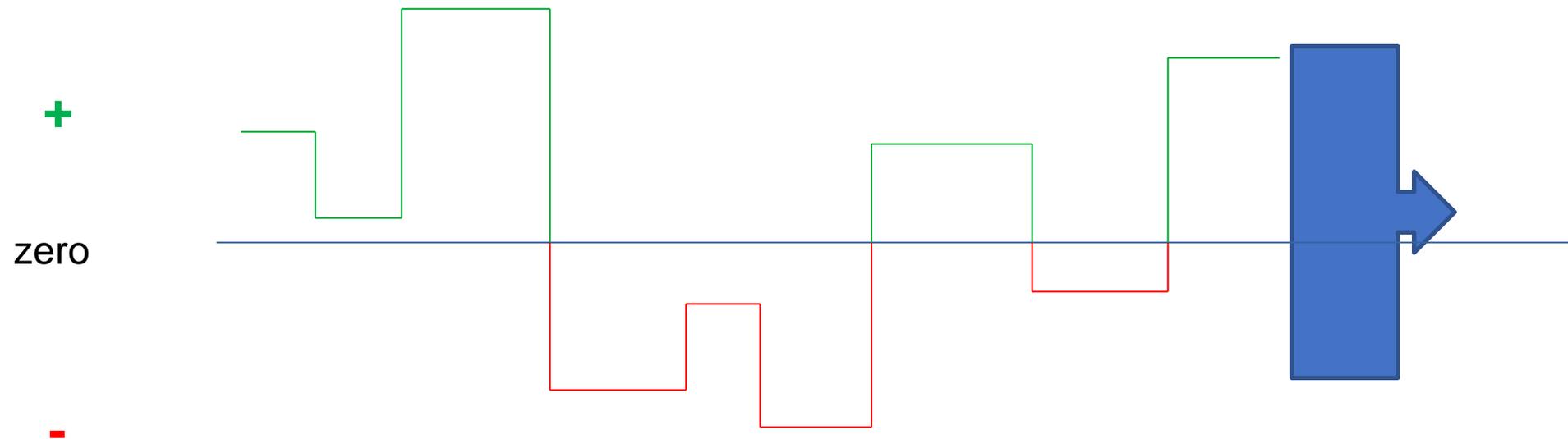
- Estratto conto
- Conto scalare
- Centrale rischi

FIDO DI FATTO

L'importo del fido si fa coincidere con il massimo scoperto

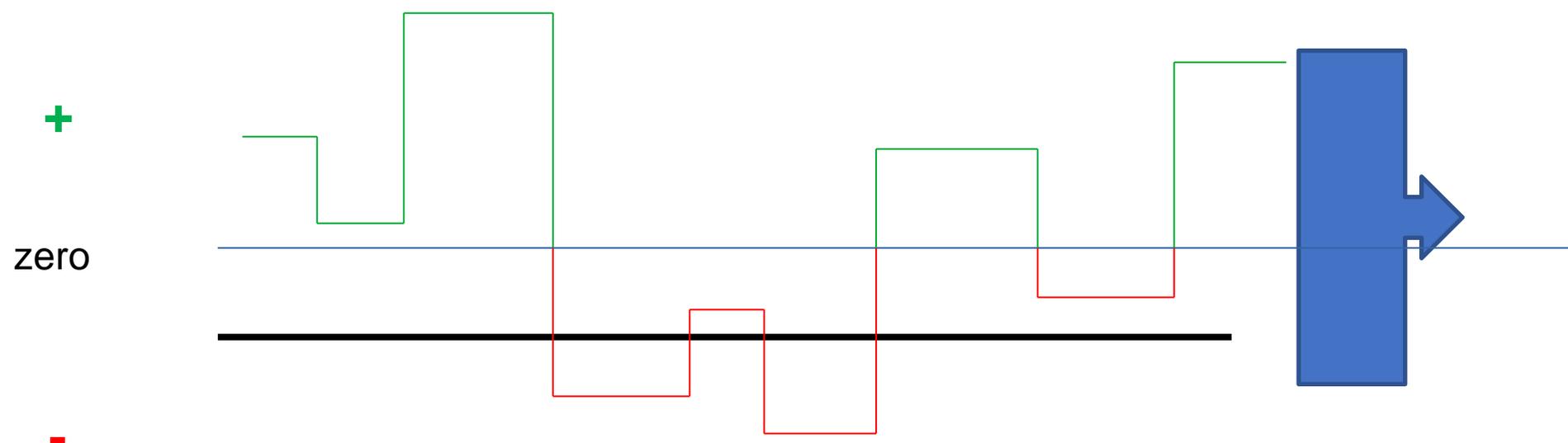
Individuazione della linea di fido

ASSENZA DI FIDO



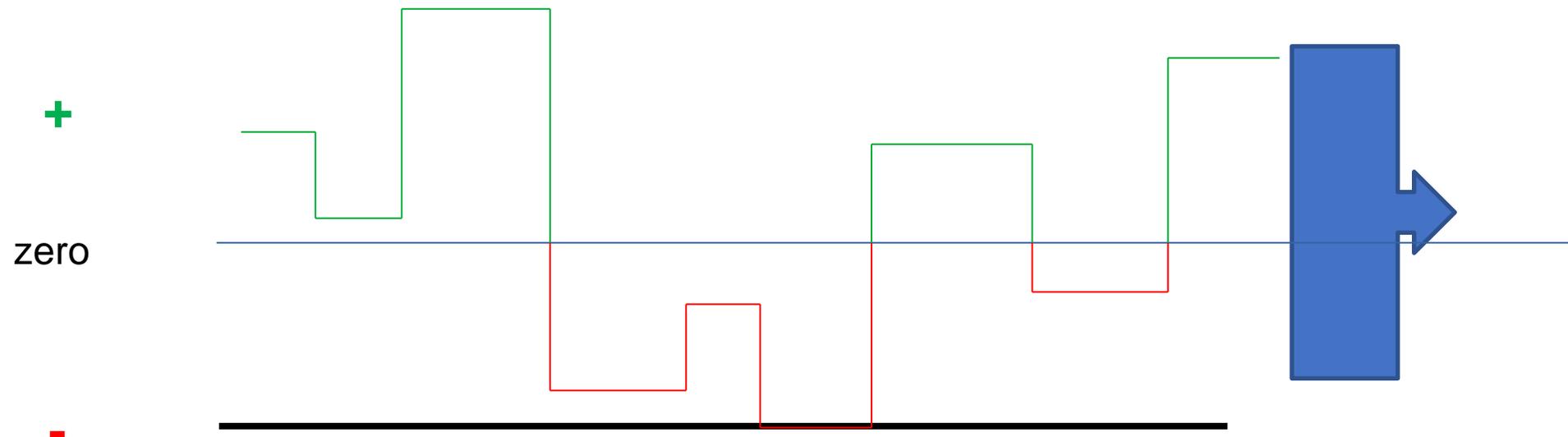
Individuazione della linea di fido

PRESENZA DI FIDO



Individuazione della linea di fido

FIDO DI FATTO



**Saldo da
considerare**



Saldo da considerare

SALDO BANCA

desumibile dall'estratto conto

SALDO RICALCOLATO

ottenuto espungendo gli addebiti delle competenze NULLE

IN ENTRAMBE

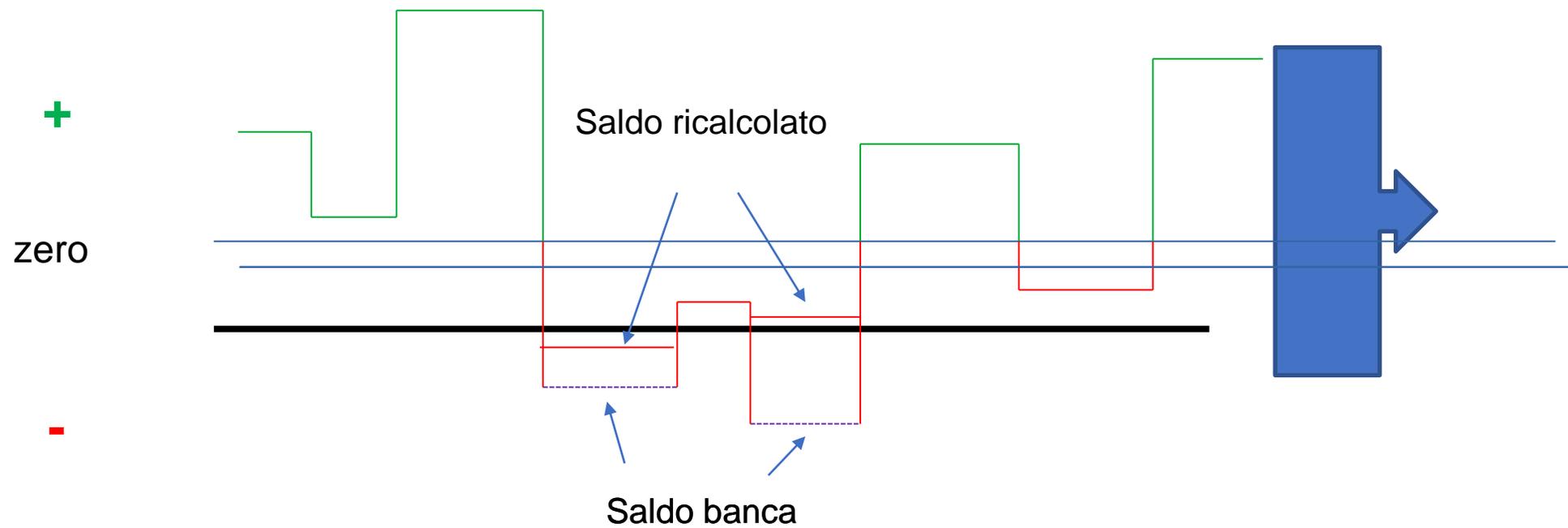
i movimenti sono riordinati in base alla **data di disponibilità**

C data contabile
V data valuta

C/V	Descrizione	C/V	Descrizione
V	Generica (disp. valuta)	C	Addebito
C	Generica (disp. Operazione)	C	Bonifico in uscita
V	Gen. c/scalare	C	Addebito competenze
C	Accr. competenze	C	Prelevamento sportello
V	Versamento assegni	C	Saldo iniziale
C	Vers. ass. stessa banca	C	Giroconto dare
V	Vers. assegni circolari	C	Imposta bollo
C	Versamento contanti	C	Can. Intern. Bank.
V	Storno avere	C	Emissione assegno
V	Vers. ass. e valori terzi	C	Disp. fav. terzi
V	Disp. pres. effetti	C	Commissioni
V	Presentazione effetti	C	Spese trimestrali
C	Bonifico in entrata	C	Effetti insoluti
V	Effetti maturati	C	Assegno impagato
V	Assegno pagato	C	Prel. ass. interno
C	Estinzione anticipo	C	Effetti ritirati
C	Valori diversi	C	Carta credito
C	Passaggio sofferenza	C	Storno dare
C	Sconto avere	C	CMS
C	Giroconto avere	C	Comp. conto accessorio
		C	Altre spese

Saldo da considerare

SALDO banca o ricalcolato





**Individuazione
delle rimese
solutorie**

Individuazione della rimessa solutoria

MOVIMENTI IN AVERE CON SALDO NEGATIVO INTRA ED EXTRA FIDO

Es. SALDO ANTE RIMESSA -100
FIDO – 200
RIMESSA 50
SALDO DOPO LA RIMESSA – 50

LA RIMESSA E' RIPRISTINATORIA

Es. SALDO ANTE RIMESSA -250
FIDO – 200
RIMESSA 50
SALDO DOPO LA RIMESSA – 200

LA RIMESSA E' SOLUTORIA

Individuazione della rimessa solutoria

SALDO ANTE RIMESSA -230
FIDO – 200
RIMESSA 50
SALDO DOPO LA RIMESSA – 180

LA RIMESSA E' SOLUTORIA PER 30 E RIPRISTINATORIA PER 20

**Imputazione
delle
rimesse
solutorie**

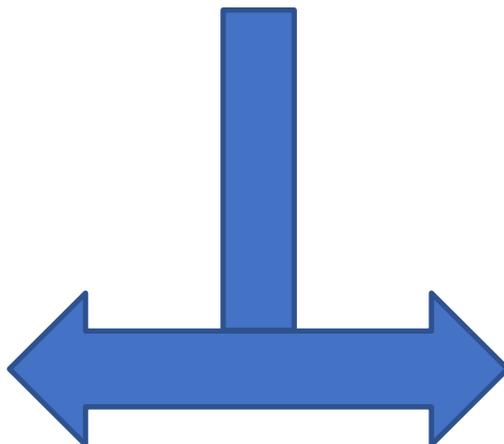
TUTTE LE
COMPETENZE

COMPETENZE
MATURATE SU
SALDO
EXTRAFIDO

IMPUTAZIONE DELLE RIMESSE

INDIVIDUATA LA RIMESSA SOLUTORIA

COSA PAGA?



IN CHE ORDINE?

IMPUTAZIONE DELLE RIMESSE – cosa paga

IPOTESI 1

TUTTE LE COMPETENZE

(interessi, commissioni, spese)

- ANNOTATE DALLA BANCA RELATIVE AI TRIMESTRI ANTERIORI A QUELLI DI ESECUZIONE DELLA RIMESSA
- IMPUTABILI SIA AGLI UTILIZZI ENTRO I LIMITI DEL FIDO, SIA AGLI UTILIZZI OLTRE FIDO
- DOVUTE ED INDEBITE ANNOTATE NEI TRIMESTRI ANCHE SE NON ANCORA PAGATE

IMPUTAZIONE DELLE RIMESSE – cosa paga

IPOTESI 2

SOLO LE COMPETENZE ADDEBITATE RELATIVE ALL'EXTRA FIDO

(interessi, commissioni, spese)

- ANNOTATE DALLA BANCA DEI TRIMESTRI ANTERIORI A QUELLI DI ESECUZIONE DELLA RIMESSA
- IMPUTABILI AGLI UTILIZZI OLTRE FIDO

Cass. 10941/2016 - Corte Appello Milano 176/2020

IMPUTAZIONE DELLE RIMESSE – cosa paga

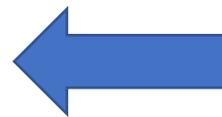
SCANSIONE DEGLI ELEMENTI

- IPOTESI 1 - PER TRIMESTRE (interessi, cms, spese intra/extra)
- IPOTESI 2 - PER COMPETENZE (prima tutti gli interessi e poi le altre spese)

IMPUTAZIONE DELLE RIMESSE – in che ordine

A PARITA' DI DATA DI DISPONIBILITA'
SI CONSIDERANO PRIMA

ACCREDITI
(AVERE)



oppure



ADDEBITI
(DARE)

Es. SALDO INIZIALE -100
FIDO – 150
ACCREDITI 100
ADDEBITI 80

NO SOLUTORIE

30 SOLUTORIE



**Procedura
tecnica di
verifica**

Saldo Ricalcolato



Data	Movimento					Saldo Banca	Fido	Saldi extra fido	Versamenti rientro fido SOLTORI	Progressivo Versamenti rientro fido SOLTORI	Interessi + CMS + Spese progressivi	Interessi + CMS + Spese astrattamente ripetibili	PROGRESSIVO Interessi + CMS + Spese ripetibili
	Dare	Interessi	Com. Max Scoperto	Spese	Avere								
18/03/97	3.000.000				0	(67.198.406)							
25/03/97	2.000.000				0	(69.198.406)	30.000.000	39.198.406	0	0	0	0	0
28/03/97	300.000				0	(69.498.406)	30.000.000	39.498.406	0	0	0	0	0
28/03/97	221.000				0	(69.719.406)	30.000.000	39.719.406	0	0	0	0	0
28/03/97	6.714.265				0	(76.433.671)	30.000.000	46.433.671	0	0	0	0	0
29/03/97	1.100.000				0	(77.533.671)	30.000.000	47.533.671			0	0	0
31/03/97		2.895.163	694.227	244.500	0	(81.367.561)	30.000.000	51.367.561			3.833.890	3.833.890	3.833.890
31/03/97	6.478.390				0	(87.845.951)	30.000.000	57.845.951			3.833.890	3.833.890	3.833.890
31/03/97	4.149.816				0	(91.995.767)	30.000.000	61.995.767			3.833.890	3.833.890	3.833.890
01/04/97	10.000.000				0	(101.995.767)	30.000.000	71.995.767			3.833.890	3.833.890	3.833.890
01/04/97					31.000.000	(70.995.767)	30.000.000	40.995.767	31.000.000	31.000.000	3.833.890	0	0
01/04/97					21.706.850	(49.288.917)	30.000.000	11.706.850	21.706.850	52.706.850			

La formula esprime la differenza tra il fido ed il Saldo Banca

SOLO PER GLI AVVOCATI

PAROLA CHIAVE: ANATOCISMO

entro 30 minuti

formazioneadistanza@ordineavvocatitorino.it