

# La consulenza tecnica penale in materia di mutui, finanziamenti e contratti di leasing: analisi numerica

Marco Boccalatte

## LA VERIFICA DELL'USURARIETA' DEL MUTUO

$$\sum_{k=1}^{k=m} \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{k'=m'} \frac{A'_{k'}}{(1+i)^{t_{k'}}}$$

Formula Banca d'Italia

# T.I.R.

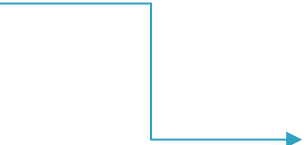
- ▶ Tasso di attualizzazione che rende uguali al tempo  $t^0$  due flussi di cassa di segno contrario, con scadenze in tempi diversi  $t^1, t^2 \dots t^n$  e cioè l'ammontare della somma concessa a prestito al cliente e la somma dei pagamenti dovuti dal cliente per l'estinzione del prestito
- ▶ Tribunale di Torino, ordinanza 20 giugno 2015 – Est. Enrico Astuni
- ▶ Cass. 22/9/2016 n. 39334

# T.I.R.

- ▶ E' il tasso dell'intera operazione finanziaria
- ▶ Oggetto di verifica deve essere l'intero contratto
- ▶ Deve essere confrontato con il Tasso Soglia dei Decreti Ministeriali

# T.I.R.

- ▶ Mutuo « *fisiologico* »



E' unico ed è quello fissato  
alla data della stipula

- ▶ Mutuo « *patologico* »



$n$  T.I.R. per  $n$  eventi

# Eventi patologici

- ▶ Potenziali – Tribunale di Udine 26/9/2014 n. 5961
- ▶ Effettivi – Tribunale di Torino, ordinanza 20 giugno 2015 – Est. Enrico Astuni

# A cosa raffrontare il T.I.R.?

## Tasso Effettivo Globale Medio (T.E.G.M.)

all'interno degli *ordinari coefficienti* non dovrà essere ricompresa la maggiorazione del 2,1% rilevata dall'indagine dalla Banca d'Italia nel 2002 inerente *“la rilevazione statistica circa la maggiorazione stabilita contrattualmente per i casi di ritardato pagamento”*.

# Verifica del superamento del Tasso Soglia

## Minima Entità

La Procura di Torino ha definito il concetto di “minima entità” ogniqualvolta *“... gli scostamenti dal tasso soglia – in qualsiasi periodo – siano pari o inferiori al punto percentuale, come precisato dalla S.C. laddove la stessa indica di valutare, ai fini della sussistenza dell’elemento soggettivo del reato, la minima entità dei superamenti del tasso soglia rispetto alle cifre movimentate nei conti si prega di precisare quest’ultimo dato (ossia valore percentuale degli importi derivanti dai superamenti rispetto alle cifre movimentate nei conti)...”*



# Verifica Minima Entità

- ▶ Un *test* di **minima entità** con riferimento esclusivamente alla verifica dell'eventuale superamento del tasso soglia mediante l'applicazione del metodo indicato dalle *"Linee Guida"*
- ▶ Una verifica circa *"... la minima entità dei superamenti del tasso soglia rispetto alle cifre movimentate ..."* determinando l'incidenza in valore assoluto degli scostamenti.

# Un caso pratico

- ▶ Verifica *ex ante*

- ▶ Al momento della stipula del contratto
- ▶ Nella fisiologia del rapporto

- ▶ Verifica *ex post*

- ▶ Nella patologia del rapporto

## Verifica *ex ante*: elaborazione piano di ammortamento

GRANDEZZE	VALORI
Capitale iniziale	160.000,00
Data di sottoscrizione	23/07/2005
Data di inizio	23/08/2005
Durata in mesi	120
T.A.N. ammortamento	4,05%
T.A.N. ammortamento mensile	0,3375000%
Rata	€ 1.623,73

# Verifica *ex ante*: elaborazione piano di ammortamento

N. Rata	Data	Debito Residuo	Debito Estinto	Quota Capitale	Quota Interessi	Rata
0	23/07/2005	160.000,00				-
1	23/08/2005	160.000,00	1.083,73	1.083,73	540,00	1.623,73
2	23/09/2005	158.916,27	2.171,12	1.087,39	536,34	1.623,73
3	23/10/2005	157.828,88	3.262,18	1.091,06	532,67	1.623,73
4	23/11/2005	156.737,82	4.356,91	1.094,74	528,99	1.623,73
5	23/12/2005	155.643,09	5.455,35	1.098,43	525,30	1.623,73
6	23/01/2006	154.544,65	6.557,49	1.102,14	521,59	1.623,73

110	23/09/2014	17.504,15	144.060,51	1.564,65	59,08	1.623,73
111	23/10/2014	15.939,49	145.630,44	1.569,93	53,80	1.623,73
112	23/11/2014	14.369,56	147.205,67	1.575,23	48,50	1.623,73
113	23/12/2014	12.794,33	148.786,22	1.580,55	43,18	1.623,73
114	23/01/2015	11.213,78	150.372,11	1.585,88	37,85	1.623,73
115	23/02/2015	9.627,89	151.963,34	1.591,24	32,49	1.623,73
116	23/03/2015	8.036,66	153.559,95	1.596,61	27,12	1.623,73
117	23/04/2015	6.440,05	155.161,94	1.601,99	21,74	1.623,73
118	23/05/2015	4.838,06	156.769,35	1.607,40	16,33	1.623,73
119	23/06/2015	3.230,65	158.382,17	1.612,83	10,90	1.623,73
120	23/07/2015	1.617,83	160.000,44	1.618,27	5,46	1.623,73

## Verifica *ex ante* comprensivo di tutte le competenze

GRANDEZZE	VALORI
Capitale iniziale	160.000,00
Commissione anticipata all'erogazione	640,00
Promemoria scadenza rata	2,00
Compenso per estinzione anticipata	2% del debito residuo
Importo erogato	159.360,00
Rata	€ 1.623,73
Rata lorda	€ 1.625,73
Data sottoscrizione	23/07/2005
Data di inizio	23/08/2005
Durata in mesi	120
Euribor alla sottoscrizione arrotondato	0,2500%
T.A.N. ammortamento	0,0405
T.A.N. ammortamento mensile	0,0034
<b>TEG mensile</b>	<b>0,35%</b>
<b>TEG annuo</b>	<b>4,24%</b>

# Verifica *ex ante* comprensivo di tutte le competenze

		<b>Rata</b>	<b>Flussi Finanziari</b>	<b>Flussi Attualizzati</b>
<b>N. Rata</b>	<b>Data</b>			-
0	23/7/05		-	-
1	23/8/05	1.625,73	1.625,73	1.614,51
2	23/9/05	1.625,73	1.625,73	1.608,93
3	23/10/05	1.625,73	1.625,73	1.603,37
4	23/11/05	1.625,73	1.625,73	1.597,83
5	23/12/05	1.625,73	1.625,73	1.592,31

115	23/2/15	1.625,73	1.625,73	1.088,00
116	23/3/15	1.625,73	1.625,73	1.084,24
117	23/4/15	1.625,73	1.625,73	1.080,49
118	23/5/15	1.625,73	1.625,73	1.076,76
119	23/6/15	1.625,73	1.625,73	1.073,03
120	23/7/15	1.625,73	1.625,73	1.069,33

<b>T.E.G. mensile</b>	<b>0,35%</b>
<b>T.E.G. annuo</b>	<b>4,24%</b>
<b>T.E.G.M.</b>	<b>3,86%</b>
<b>Tasso Soglia</b>	<b>5,79%</b>
<b>Superamento</b>	<b>NO</b>

## Verifica *ex post*: effettiva dinamica del rapporto

- ▶ Regolare pagamento delle rate;
- ▶ Estinzione anticipata alla 23esima rata;
- ▶ Pagamento della penale per estinzione anticipata

## Verifica *ex post*: effettiva dinamica del rapporto

GRANDEZZE	VALORI
Capitale iniziale	160.000,00
Commissione anticipata all'erogazione	640,00
Promemoria scadenza rata	2,00
Compenso per estinzione anticipata	2% del debito residuo
Richiesta copia documentazione	6,25
Importo erogato	159.360,00
Rata	€ 1.623,73
Rata lorda	€ 1.625,73
Data sottoscrizione	23/07/2005
Data di inizio	23/08/2005
Durata in mesi	120
T.A.N. ammortamento	4,05%
T.A.N. ammortamento mensile	0,34%
<b>TEG mensile</b>	<b>0,42%</b>
<b>TEG annuo</b>	<b>5,18%</b>



# Verifica *ex post*: effettiva dinamica del rapporto

N. Rata	Data scadenza rata	Debito Residuo	Debito Estinto	Quota capitale	Quota interessi	Rata	Commissioni	Flussi Finanziari
0	23/7/05	160.000,00		-				-
1	23/8/05	160.000,00	1.083,73	1.083,73	540,00	1.623,73	2,00	1.625,73
2	23/9/05	158.916,27	2.171,12	1.087,39	536,34	1.623,73	2,00	1.625,73
3	23/10/05	157.828,88	3.262,18	1.091,06	532,67	1.623,73	2,00	1.625,73
4	23/11/05	156.737,82	4.356,91	1.094,74	528,99	1.623,73	2,00	1.625,73
5	23/12/05	155.643,09	5.455,35	1.098,43	525,30	1.623,73	2,00	1.625,73
20	23/3/07	138.771,56	22.383,82	1.155,38	468,35	1.623,73	2,00	1.625,73
21	23/4/07	137.616,18	23.543,09	1.159,28	464,45	1.623,73	2,00	1.625,73
22	23/5/07	136.456,91	24.706,28	1.163,19	460,54	1.623,73	2,00	1.625,73
23	23/6/07	135.293,72	25.873,40	1.167,11	456,62	1.167,11	2.705,87	137.999,59

<b>T.E.G. mensile</b>	<b>0,42%</b>
<b>T.E.G. annuo</b>	<b>5,18%</b>
<b>T.E.G.M.</b>	<b>3,86%</b>
<b>Tasso Soglia</b>	<b>5,79%</b>
<b>Superamento</b>	<b>NO</b>