

Problematiche contabili controverse nel contenzioso bancario: i tecnici a confronto con i giudici
Il c.d. «mutuo di consolidamento»

IL C.D. «MUTUO DI CONSOLIDAMENTO»

DOTT.SSA CRISTINA LANZO



Problematiche contabili controverse nel contenzioso bancario: i tecnici a confronto con i giudici
Il c.d. «mutuo di consolidamento»

IL MUTUO

Inquadramento normativo: art. 1813 c.c.

Il mutuo è il contratto col quale una parte consegna all'altra una determinata quantità di danaro o di altre cose fungibili e l'altra si obbliga a restituire altrettante cose della stessa specie e qualità.

Problematiche contabili controverse nel contenzioso bancario: i tecnici a confronto con i giudici
Il c.d. «mutuo di consolidamento»

Situazioni tipo in cui il cliente ha un'elevata esposizione debitoria su un conto affidato che la banca vuole ridurre o azzerare:

Esempio: ALFA s.r.l. saldo al 30/9/19: - € 80.000,00 (apc € 90.000,00)

1. La Banca revoca totalmente l'affidamento e propone un piano di rientro in N rate a un tasso X
2. La Banca revoca contrattualmente l'affidamento a scadenze determinate (es. limite di fido al 31/10/19: 80.000,00; al 30/11/19: 70.000,00, ecc.)
3. La Banca concede un mutuo di € 90.000,00 che riporta il saldo in attivo e lascia intatte le linee di fido oppure le revoca parzialmente o totalmente.

Problematiche contabili controverse nel contenzioso bancario: i tecnici a confronto con i giudici
Il c.d. «mutuo di consolidamento»

Excursus:

Perché la Banca sceglie un piano di rientro piuttosto che un mutuo o viceversa?

	MUTUO	PIANO DI RIENTRO
Flusso di cassa	Erogazione di denaro da parte della banca	Nessuna erogazione di denaro da parte della banca
Garanzie	Possibilità di inserire garanzie reali o ampliare il numero dei garanti/debitori	Riferimento alle eventuali garanzie esistenti sugli affidamenti
Condizioni	Contratto regolamentato dalla legge	Contratto non regolamentato, possibilità di inserire clausole come ad esempio la rinuncia a controversie contro la Banca
Tasso effettivo	Prodotti differenti comporteranno tassi differenti a seconda delle garanzie prestate, fermi restando i tassi pattuiti contrattualmente sul conto corrente.	Tasso effettivo globale poco differente dal tasso nominale

DOTT.SSA CRISTINA LANZO



Il mutuo di consolidamento

In questa occasione si esaminerà la situazione n. 3:

In data **30/9/2000** Alfa s.r.l., titolare di un conto corrente affidato presso Banca Prima S.p.A. per euro 90.000, riporta un saldo negativo per € 80.000,00. La Banca propone un mutuo con garanzia reale per euro 80.000,00 da rimborsare in 48 rate mensili al tasso fisso del 4%.

Nella stessa data la Alfa s.r.l. sottoscrive il mutuo e riporta il saldo a zero.

Il **30/9/2005** Alfa s.r.l. estingue il rapporto.

Il **30/9/2019** (decorsi quindi oltre 10 anni dall'estinzione del conto corrente) Alfa s.r.l. cita in giudizio Banca Prima S.p.A. contestando una serie di addebiti illegittimi verificatisi prima della sottoscrizione del predetto mutuo, a fronte dei quali emergerebbe un saldo passivo inesistente e apparente o comunque non tale da giustificare in tutto o in parte il finanziamento.

Problematiche contabili controverse nel contenzioso bancario: i tecnici a confronto con i giudici
Il c.d. «mutuo di consolidamento»

Il mutuo di consolidamento

L'attore lamenta il verificarsi della fattispecie di illegittimità e nullità del mutuo per:

- Mancanza di scopo
- Carenza di causa (nullità ai sensi degli artt. 1418 c.c. e 1325 c.c.)
- Per frode alla legge (1343 e 1344)

Problematiche contabili controverse nel contenzioso bancario: i tecnici a confronto con i giudici
Il c.d. «mutuo di consolidamento»

Il mutuo di consolidamento

Esempio numerico:

DATA	VALUTA	OPERAZIONE	importo	saldo
30/09/2000	30/09/2000	riporto saldo	- 80.000,00	- 80.000,00
30/09/2000	30/09/2000	sottoscrizione mutuo	80.000,00	-

DOTT.SSA CRISTINA LANZO



Problematiche contabili controverse nel contenzioso bancario: i tecnici a confronto con i giudici
Il c.d. «mutuo di consolidamento»

Il mutuo di consolidamento

Esempio numerico:

DATA	VALUTA	OPERAZIONE	importo	saldo	somma rettifiche per addebiti accertati	saldo rettificato
30/09/2000	30/09/2000	riporto saldo	-80.000,00 €	-80.000,00 €	40.000,00 €	-40.000,00 €
30/09/2000	30/09/2000	sottoscrizione mutuo	80.000,00 €	0,00 €	40.000,00 €	40.000,00 €

Per cui il mutuo avrebbe dovuto essere di soli 40.000,00 euro, pari alla somma necessaria per portare a zero il saldo ricalcolato.

DOTT.SSA CRISTINA LANZO



Problematiche contabili controverse nel contenzioso bancario: i tecnici a confronto con i giudici
Il c.d. «mutuo di consolidamento»

Il mutuo di consolidamento

Esempio numerico:

Proporzione tra mutuo necessario e mutuo sottoscritto:

$$X = \frac{40,000,00}{80,000,00} = \frac{1}{2} = 0,5$$

Si storna subito la quota del mutuo superflua e successivamente, in corrispondenza di ogni addebito di rata, si storna la quota di rata superflua, così da depurare ogni effetto a posteriori.

Problematiche contabili controverse nel contenzioso bancario: i tecnici a confronto con i giudici
Il c.d. «mutuo di consolidamento»

Il mutuo di consolidamento

Esempio numerico:

Capitale: € 80.000,00

Tasso: 4,00% annuo

Rate: 48 mensili

Importo rata: € 1806,32 x 0,5 = € 903,16 (storno)

Problematiche contabili controverse nel contenzioso bancario: i tecnici a confronto con i giudici
Il c.d. «mutuo di consolidamento»

Il mutuo di consolidamento

Esempio numerico:

DATA	VALUTA	OPERAZIONE	importo	saldo banca	somma rettifiche	saldo rettificato
30/09/2000	30/09/2000	riporto saldo	-80.000,00 €	-80.000,00 €	40.000,00 €	-40.000,00 €
30/09/2000	30/09/2000	sottoscrizione mutuo	80.000,00 €	0,00 €	40.000,00 €	40.000,00 €
30/09/2000	30/09/2000	storno quota mutuo	-40.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
31/10/2000	31/10/2000	storno quota rata	903,16 €	-1.806,32 €	903,16 €	-903,16 €

DOTT.SSA CRISTINA LANZO



Problematiche contabili controverse nel contenzioso bancario: i tecnici a confronto con i giudici
Il c.d. «mutuo di consolidamento»

Il mutuo di consolidamento

QUESITO

“Si ponga il caso di un mutuo stipulato da oltre dieci anni per estinguere una precedente esposizione di conto corrente. Laddove il conto corrente risulti documentalmente affetto da addebito di competenze illegittime (per anatocismo, interessi ultralegali, spese, commissioni) per un importo la cui eliminazione avrebbe reso in tutto o in parte inutile l'erogazione del mutuo, ferma restando l'irripetibilità per prescrizione delle competenze di conto corrente (in quanto estinto da più di dieci anni), si chiede se possa essere fatta valere la nullità del mutuo per assenza di causa in considerazione dell'imprescrittibilità dell'azione di nullità.”

DOTT.SSA CRISTINA LANZO

