

Problematiche contabili controverse nel
contenzioso bancario:
I tecnici a confronto con i giudici

Il D. lgs n. 342/99 e la modifica dell'articolo 120 TUB

La delibera CICR 09/02/2000: le modalità ed i criteri per la produzione di
interessi su interessi sulle operazioni bancarie

Problematiche contabili controverse nel contenzioso bancario: I tecnici a confronto con i giudici

- Pari periodicità degli interessi a debito e a credito
- Adeguamento alla delibera CICR 09/02/2000 dei rapporti in essere:
art 7 delibera CICR
 - Pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale entro il 30/06/2000
 - Approvazione specifica della clausola della pari periodicità in caso di peggioramento delle condizioni
 - Obblighi formali: comunicazione alla clientela entro il 30/12/2000 (invio di informativa - segnalazione in calce all'estratto conto al 30/06/2000)
- I contratti stipulati dal 22/04/2000

Problematiche contabili controverse nel contenzioso bancario: I tecnici a confronto con i giudici

- Come valutare il peggioramento delle condizioni dal punto di vista contabile.
 - Comparsa di nuove spese negli scalari
 - Incremento del differenziale tra i tassi a debito e a credito

Problematiche contabili controverse nel contenzioso bancario:
I tecnici a confronto con i giudici

- Art. 6 delibera CICR 09/02/2000: i contratti stipulati dal 22/04/2000 sono validi ed efficaci se:
- A) siano espressamente indicati la periodicità di capitalizzazione degli interessi ed il tasso di interesse applicato (anche sotto forma di TAE)
- B) sia pattuita la medesima periodicità del conteggio degli interessi creditori e debitori
- C) siano specificatamente approvate per iscritto dal cliente (analogia con le clausole vessatorie)

Problematiche contabili controverse nel contenzioso bancario:
I tecnici a confronto con i giudici

- ANATOCISMO POST 2014
- nuova disciplina in materia di anatocismo: art. 120, co. II, T.U.B., come sostituito dall'art. 1, co. 629, legge n. 147/13 e la nuova delega al CICR.
- Il divieto dell'anatocismo: tra l'immediata operatività e la necessità dell'emissione della delibera attuativa ex art. 161 TUB (delibera CICR 343/16 del 3.08.2016, emessa a seguito della l'art. 17 bis della legge n. 49/2016)
- Sentenza Corte di Appello di Torino n 509 del 20/03/2019

Problematiche contabili controverse nel contenzioso bancario:
I tecnici a confronto con i giudici

- L'anatocismo dopo il 2016: il nuovo testo dell'articolo 120 c. II TUB (modificato dall'articolo 17 bis D.L. 14/02/2016) – attualmente in vigore,
- La delibera CICR del 03/08/20016: modalità e criteri per la produzione degli interessi nelle operazioni poste in essere nell'esercizio dell'attività bancaria.
- Le conseguenze del venir meno della delibera CICR del 09/02/2000

Problematiche contabili controverse nel contenzioso bancario:
I tecnici a confronto con i giudici

- L'anatocismo e la corretta applicazione della Delibera CICR 9/2/2000: quali i requisiti essenziali del contratto?
- Anatocismo post 2014: operativa o non operativa la nuova disciplina in mancanza della delibera CICR?
- L'entrata in vigore dell'articolo 120 co II TUB, come sostituito dall'art. 1 co 629 Legge n 147/13, era subordinata necessariamente alla adozione della delibera CICR 343/16 del 03/08/2016?