

ROBERTO DI NAPOLI

ANATOCISMO BANCARIO E VIZI NEI CONTRATTI

Con formulario e giurisprudenza

- Contratto di apertura di credito
- La contestazione del saldo debitore su conto corrente
 - Come richiedere restituzione dei pagamenti ingiusti
- Risarcimento dei danni da segnalazioni alle Centrali Rischi
 - Usura
- Minaccia di ingiuste azioni legali ed estorsioni
 - Mutui fittizi
- Danni alla salute e altri pregiudizi non patrimoniali da abusi bancari

V edizione


MAGGIOLI
EDITORE

Indice

<i>Prefazione alla quinta edizione</i>	Pag. 11
<i>Prefazione alla quarta edizione</i>	» 15
<i>Prefazione alla terza edizione</i>	» 17
<i>Prefazione alla seconda edizione</i>	» 19

Capitolo I **IL CONTRATTO DI APERTURA DI CREDITO REGOLATO** **IN CONTO CORRENTE BANCARIO**

1. Le operazioni bancarie	» 21
2. Le operazioni bancarie in conto corrente e il contratto di conto corrente bancario	» 24
3. Il contratto di apertura di credito	» 29
4. La determinatezza o determinabilità dell'oggetto: in particolare, del tasso d'interesse debitore	» 33
5. Il tasso d'interesse ultralegale	» 36
6. La commissione di massimo scoperto	» 37
7. Le commissioni sull'importo utilizzato e sull'affidato, ossia, la "nuova vita" delle commissioni di massimo scoperto	» 55
8. Le remunerazioni degli affidamenti e degli sconfinamenti	» 64
9. Lo <i>ius variandi</i>	» 68
10. Cenni sulla disciplina della Banca d'Italia a tutela della trasparenza nelle operazioni e nei servizi bancari e finanziari	» 72
11. Il reclamo alla banca e il ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario	» 77

Formulario

1) Schema di contratto di conto corrente "tipico" prima della delibera del CICR del 9 febbraio 2000	» 81
---	------

Capitolo II
I VIZI CIVILISTICI NEI CONTRATTI
DI APERTURA DI CREDITO

1. Il divieto di rinvio agli usi, i tassi sostitutivi <i>ex art.</i> 117 T.U.B. e la nullità della clausola di rinvio ai cd. “usi piazza”	Pag. 95
2. Il divieto di anatocismo e il mutamento della giurisprudenza: le sentenze Cass. civ., sez. I, 16 marzo 1999, n. 2374 e Cass. civ., sez. III, 30 marzo 1999, n. 3096	» 111
3. L’art. 25 del d.lgs. 4 agosto 1999, n. 342 e la sentenza della Corte Costituzionale n. 425/2000	» 118
4. Ulteriori riflessioni sugli effetti dell’anatocismo	» 127
5. La sentenza della Corte di Cassazione a sezioni unite n. 21095 del 4 novembre 2004.....	» 128
6. L’inammissibilità della capitalizzazione con periodicità diversa da quella trimestrale	» 134
7. La capitalizzazione degli interessi nei contratti stipulati dopo l’entrata in vigore della delibera del CICR del 9 febbraio 2000	» 147
8. Il nuovo divieto di anatocismo. Un intervento definitivo o dallo scenario ancora incerto?	» 160
9. Il cd. “gioco delle valute”	» 172
10. L’estratto conto: contestabilità oltre il termine previsto in contratto e rilevanza probatoria in giudizio	» 180
11. La tutela del consumatore dalle clausole vessatorie nel codice del consumo	» 187
12. La vessatorietà di alcune norme bancarie uniformi e di altre clausole nei contratti conclusi dal consumatore: la “storica” sentenza del Tribunale di Roma del 21 gennaio 2000	» 192
13. Il rifiuto di restituzione degli interessi anatocistici. Interessanti pronunce a tutela dei consumatori (Trib. Palermo, sent. 29 maggio 2006 e sent. 20 febbraio 2008)	» 198
14. Alcune brevi considerazioni sul costo effettivo del denaro: il tasso nominale e il tasso effettivo globale.....	» 211
15. Il delicato ruolo della Centrale dei Rischi della Banca d’Italia e delle banche dati private	» 213
16. Alcune pronunce giurisprudenziali in materia di segnalazioni alla Centrale Rischi: il ricorso per provvedimento d’urgenza, la risarcibilità dei danni da segnalazioni ingiuste e la legittimazione passiva della Banca d’Italia	» 221

16.1. L'ammissibilità del procedimento <i>ex art. 700 c.p.c.</i> dopo il d.lgs. 1° settembre 2011, n. 150 ..	Pag. 245
17. Il mutuo stipulato per estinguere il "debito" derivante dal rapporto di conto corrente	» 255
18. Altre pronunce di accertamento della nullità del mutuo	» 276

Formulario

1) <i>Facsimile</i> di lettera-diffida per ripetizione d'indebito e risarcimento danni con costituzione di messa in mora ed interruzione della prescrizione	» 285
2) <i>Facsimile</i> di lettera da inviare alla Centrale Rischi della Banca d'Italia per conoscere l'esistenza di dati inerenti il soggetto richiedente (persona fisica o giuridica)	» 287
Schema riepilogativo: Determinazione di saldo passivo ..	» 288

Capitolo III LA RILEVANZA PENALE

1. La minaccia di azioni legali al fine di conseguire un profitto <i>non iure datum</i> ma <i>contra ius</i> : il delitto di estorsione	» 289
2. Il delitto di usura prima e dopo la legge 7 marzo 1996, n. 108	» 297
2.1 In particolare: sul computo delle commissioni nel calcolo del TEG.....	» 315
3. Il tentativo nel delitto di usura.....	» 328
4. La richiesta al giudice civile di trasmissione degli atti al P.M.	» 329
5. Il sequestro preventivo e il sequestro probatorio.....	» 331
6. L'opposizione alla richiesta di archiviazione.....	» 339
7. Cenni sui benefici previsti dalla legge a favore delle vittime di usura e di estorsione.....	» 342
8. Il beneficio della sospensione <i>ex art. 20, l. 44/1999</i> ..	» 355

Formulario

1) <i>Facsimile</i> di memoria con richiesta (o sollecito se già richiesto nell'atto di denuncia-querela) di sequestro probatorio <i>ex art. 253 cod. proc. pen.</i>	» 367
2) <i>Facsimile</i> di atto di opposizione ad archiviazione di procedimento penale instaurato <i>ex artt. 629-644 cod. pen.</i>	» 369

- 3) *Facsimile* di richiesta di sollecito di avocazione delle indagini da parte del Procuratore Generale Pag. 373

Schemi riepilogativi:

1. *Conseguenze penali in caso di ingiusta minaccia di azioni legali* » 375
 2. *Provvedimenti per arrestare l'iter criminis* » 376

Capitolo IV LE AZIONI E GLI STRUMENTI PROCESSUALI CIVILISTICI

1. Il diritto alla restituzione delle somme ingiustificatamente corrisposte: a) L'azione di ripetizione d'indebitivo oggettivo » 377
 2. *Segue: b)* La prescrizione dell'azione » 385
 3. L'atto di citazione e il ricorso per decreto ingiuntivo » 397
 4. Il procedimento sommario di cognizione » 402
 5. I mezzi di prova: la consulenza tecnico-contabile per la verifica del saldo effettivo » 403
 6. Il principio del c.d. "saldo zero" e la teoria della vicinanza alla fonte di prova nelle azioni instaurate dal correntista » 408
 7. La contestazione preventiva del credito » 423
 8. L'opposizione al decreto ingiuntivo munito di provvisoria esecutorietà » 427
 9. Il danno patrimoniale e non patrimoniale conseguente ad inadempimento o fatto illecito dell'istituto di credito » 431
 10. Cenni su alcuni strumenti di valutazione del danno biologico e, in particolare, del danno psichico nella vittima di abusi bancari » 445
 10.1. Danno biologico e danno psichico » 446
 10.2. Linee guide per la valutazione del danno psichico » 448
 10.2.1. Determinazione del danno psichico ... » 448
 10.2.2. La tabella di valutazione del danno psichico » 449

Formulario

- 1) *Facsimile* di atto di citazione per ripetizione di indebitivo con richiesta di cancellazione dell'illegittima segnalazione "a sofferenza" presso la Centrale Rischi della Banca d'Italia e con riserva di separata azione per il risarcimento dei danni patrimoniali e non » 454

- 2) *Facsimile* di atto citazione in opposizione al decreto ingiuntivo ottenuto dalla banca per apparente saldo debitore del conto corrente con affidamento Pag. 458

Schema riepilogativo: Azioni civili promuovibili » 463

Capitolo V
BREVI CENNI SUL RISARCIMENTO DEL DANNO
DA DURATA ECCESSIVA DEL PROCESSO
E SULLA TUTELA DEI DIRITTI
FONDAMENTALI DINANZI ALLA CORTE EUROPEA
PER I DIRITTI DELL'UOMO

1. Il risarcimento del danno da durata eccessiva del processo e la tutela di alcuni diritti fondamentali dinanzi alla Corte europea per i diritti dell'uomo » 465

APPENDICE

1. Tabella esemplificativa di evoluzione dell'anatocismo » 477
2. **D.lgs. 1° settembre 1993, n. 385** – *Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia* » 481
- Indice analitico* » 589
- Indice del materiale presente nel Cd-Rom* » 595