

METODOLOGIA DI RETTIFICA DELL'AMMORTAMENTO A RATA COSTANTE.

Nelle contestazioni dei finanziamenti a rata costante le criticità che possono essere riconosciute in sede di giudizio, appaiono riconducibili sostanzialmente a due ordini di violazione:

i) violazione della trasparenza, correttezza e buona fede, che richiamano gli artt. 1337, 1375, 1346 c.c., nonché l'art. 117 TUB, con la conseguente sanzione dei tassi BOT, alle quali si accosta la violazione dell'art. 1284 c.c., sanzionata con la prescrizione dei tassi legali. In tale circostanza, il piano di ammortamento dovrà essere rettificato, conservando il regime composto e il criterio di imputazione degli interessi sul debito residuo, sostituendo al tasso convenzionale il rispettivo tasso (BOT o tasso legale ex art. 1284 c.c.).

ii) violazione del divieto di anatocismo ex art. 1283 c.c., al quale si accompagnano ordinariamente anche le violazioni del punto precedente. In tale circostanza, il piano di ammortamento dovrà essere rettificato, impiegando il regime semplice e, ricorrendo le ulteriori ipotesi di violazione, il rispettivo tasso (BOT o tasso legale ex art. 1284 c.c.); anche il solo riconoscimento della violazione degli artt. 1194 e/o 1195 c.c., comporta l'applicazione del regime semplice.⁶⁰

Questi due ordini di violazioni possono essere ravvisati in una diversa casistica di casi pratici, a seconda che la violazione venga sollevata dopo la scadenza ultima del finanziamento o durante il periodo di ammortamento.

1. Operazioni di rettifica dopo la scadenza ultima del finanziamento.

Il finanziamento risulta completamente estinto. Ricostruendo il piano di ammortamento nelle due distinte alternative sopra indicate, si può agevolmente determinare il maggior importo di interessi indebitamente riscosso dalla banca.

Per un finanziamento ventennale al tasso convenzionale del 6%, rimborsato con rate annuali, nelle due ipotesi di violazione sopra indicate – informando la rettifica al criterio di impiego del tasso legale nel primo ordine di violazioni e altresì al criterio del regime semplice nel secondo ordine di violazioni - assumendo l'impiego del tasso legale del 3%, si perverrebbe al piano rettificato qui di seguito riportato.⁶¹

⁶⁰ *'... di norma, mentre gli interessi corrispettivi decorrono dal momento in cui il credito è liquido ed esigibile, quelli compensativi decorrono già dal momento in cui una parte gode dei frutti della controprestazione resa dall'altra parte, anche se il correlativo diritto di credito non è ancora divenuto esigibile. Nell'uno come nell'altro caso, l'esigibilità degli interessi è correlata a quella del credito principale'* (N. De Luca, *Interessi composti, preammortamento e costi occulti. Note sul mutuo alla francese e all'italiana*, in *Banca Borsa e Titoli di credito*, n. 3/2019).

⁶¹ Considerata la tipologia del finanziamento, il riferimento ai BOT emessi nei dodici mesi precedente, va riferito alla conclusione del contratto, quando il tasso convenzionale è fisso, mentre si può giustificare, ove più conveniente, il riferimento a ciascuna scadenza quando il tasso convenuto è variabile.

Rettifica successiva alla scadenza del finanziamento (importo rata rettificato)

Capitale 1.000		PIANO DI AMMORTAMENTO A RATA ANNUALE COSTANTE: REGIME COMPOSTO E SEMPLICE Tasso convenzionale 6% - tasso legale 3%												
Piano di ammortamento originario, allegato al contratto					VIOLAZ. TRASPARENZA (artt. 1337, 1375, 1346, 1418 c.c.).				VIOLAZ. TRASPARENZA E ANATOCISMO (artt. 821, 1283, 1284, 1337, 1375, 1346, 1418, 1194 e 1195 c.c.)					
Regime composto					Regime composto (tasso legale)				Regime semplice (tasso legale)					
Regime composto		TAN 6,0%	Tav. 1		Regime composto		TAN 3,0%	Tav. 2		Regime semplice		TAN 3,0%	Tav. 3	
A	Qu. capitale	Qu. interessi	Rata	Debito residuo	Qu. capitale	Qu. interessi	Rata	Debito residuo	Qu. capitale	Qu. interessi	Rata	Debito residuo		
												Capitale	Interessi	
1	27,2	60,0	87,2	972,8	37,2	30,0	67,2	962,8	62,7	1,9	64,6	937,3	28,1	
2	28,8	58,4	87,2	944,0	38,3	28,9	67,2	924,5	60,9	3,7	64,6	876,3	52,6	
3	30,5	56,6	87,2	913,5	39,5	27,7	67,2	885,0	59,3	5,3	64,6	817,1	73,5	
...	
19	77,6	9,6	87,2	82,2	63,4	3,9	67,2	65,3	41,1	23,5	64,6	40,4	23,0	
20	82,2	4,9	87,2	0,0	65,3	2,0	67,2	0,0	40,4	24,2	64,6	0,0	0,0	
	1.000,0	743,7	1.743,7		1.000,0	344,3	1.344,3		1.000,0	291,9	1.291,9			

Questa ricostruzione del piano di ammortamento presenta, tuttavia, l'incongruenza che l'importo a ripetizione dell'indebito (€743,7 - €344,3 e €743,7 - €291,9) esprime una somma di interessi corrisposti in tempi diversi. Appare più corretto mantenere nella rettifica gli importi delle rate effettivamente corrisposte alle distinte scadenze, rivolgendo a rimborso del capitale il maggior importo rispetto alla rata rettificata. Così come si procede nelle rettifiche del conto corrente, il maggior importo corrisposto a titolo di interessi viene a ridurre anticipatamente il capitale a debito, con il conseguente effetto, reiterato nelle successive scadenze, di riduzione dei successivi interessi a debito.

Rettifica successiva alla scadenza del finanziamento (imputaz. a capitale della maggiorazione corrisposta nella rata)

Capitale 1.000		PIANO DI AMMORTAMENTO A RATA ANNUALE COSTANTE: REGIME COMPOSTO E SEMPLICE Tasso convenzionale 6% - tasso legale 3%													
Piano di ammortamento originario da allegato al contratto					VIOLAZ. TRASPARENZA (artt. 1337, 1375, 1346, 1418 c.c.).				VIOLAZ. TRASPARENZA E ANATOCISMO (artt. 821, 1283, 1284, 1337, 1375, 1346, 1418, 1194 e 1195 c.c.)						
Regime composto (tasso legale)					Regime composto (tasso legale)				Regime semplice (tasso legale)						
Regime composto		TAN 6,0%	Tav. 1		Regime composto		TAN 3,0%	Tav. 4		Regime semplice			TAN 3,0%	Tav. 5	
A	Qu. capitale	Qu. interessi	Rata	Debito residuo	Qu. capitale	Qu. interessi	Rata	Debito residuo	Qu. capitale	Qu. interessi	Rata	Debito residuo			
												Capitale	Interessi		
1	27,2	60,0	87,2	972,8	57,2	30,0	87,2	942,8	84,6	2,5	87,2	915,4	27,5		
2	28,8	58,4	87,2	944,0	58,9	28,3	87,2	883,9	82,2	4,9	87,2	833,1	50,0		
...		
13	54,7	32,5	87,2	486,7	81,5	5,7	87,2	106,9	62,7	24,5	87,2	55,1	21,5		
14	58,0	29,2	87,2	428,7	84,0	3,2	87,2	22,9	55,1	23,2	87,2	-6,3	-2,6		
15	61,5	25,7	87,2	367,3	22,9	0,7	87,2	-63,6	-	-	87,2	-96,1	-		
16	65,1	22,0	87,2	302,1	-	-	87,2	-150,8	-	-	87,2	-183,3	-		
17	69,1	18,1	87,2	233,0	-	-	87,2	-237,9	-	-	87,2	-270,5	-		
18	73,2	14,0	87,2	159,8	-	-	87,2	-325,1	-	-	87,2	-357,7	-		
19	77,6	9,6	87,2	82,2	-	-	87,2	-412,3	-	-	87,2	-444,8	-		
20	82,2	4,9	87,2	0,0	-	-	87,2	-499,5	-	-	87,2	-532,0	-		
1.000,0		743,7	1.743,7		1.000,0	244,2	1.743,7		1.000,0	211,7	1.743,7				

Come si può rilevare dal prospetto sopra riportato è preponderante la riduzione dovuta all'impiego del tasso legale; la riduzione riconducibile all'applicazione del regime semplice ha una incidenza più modesta. Per gli importi indebitamente corrisposti a partire dalla 14°/15° rata, dopo la completa estinzione del finanziamento, potranno essere richiesti, ove ricorrano le condizioni, i relativi interessi legali calcolati distintamente per ciascuna scadenza.

2. Operazioni di rettifica nel corso del periodo di ammortamento.

In questa circostanza, dovendo intervenire nel corso dell'ammortamento, l'operazione di rettifica del piano interviene in due distinti passaggi di calcolo: le rate già corrisposte rimangono inalterate nell'importo e viene modificata la partizione delle imputazioni, informando questa operazione al criterio di impiego del tasso legale nel primo ordine di violazioni e altresì al criterio di impiego del regime semplice nel secondo ordine di violazioni; le rate successive, invece, dovranno essere ricalcolate tenendo debitamente conto del nuovo debito residuo, risultante dalla menzionata rettifica delle imputazioni precedenti.

Rettifica nel corso del finanziamento, dopo il pagamento della 10

Capitale 1.000		PIANO DI AMMORTAMENTO A RATA ANNUALE COSTANTE: REGIME COMPOSTO E SEMPLICE Tasso convenzionale 6% - tasso legale 3%													
Piano di ammortamento originario da allegato al contratto					VIOLAZ. TRASPARENZA (artt. 1337, 1375, 1346, 1418 c.c.).				VIOLAZ. TRASPARENZA E ANATOCISMO (artt. 821, 1283, 1284, 1337, 1375, 1346, 1418, 1194 e 1195 c.c.)						
					Regime composto (tasso legale)				Regime semplice (tasso legale)						
Regime composto		TAN 6,0%	Tav. 1		Regime composto		TAN 3,0%	Tav. 6		Regime semplice			TAN 3,0%	Tav. 7	
A	Qu. capitale	Qu. interessi	Rata	Debito residuo	Qu. capitale	Qu. interessi	Rata	Debito residuo	Qu. capitale	Qu. interessi	Rata	Debito residuo			
												Capitale	Interessi		
1	27,2	60,0	87,2	972,8	57,2	30,0	87,2	942,8	84,6	2,5	87,2	915,4	27,5		
2	28,8	58,4	87,2	944,0	58,9	28,3	87,2	883,9	82,2	4,9	87,2	833,1	50,0		
...		
9	43,3	43,9	87,2	687,6	72,4	14,7	87,2	419,1	68,6	18,5	87,2	314,6	84,9		
10	45,9	41,3	87,2	641,7	74,6	12,6	87,2	344,4	67,1	20,1	87,2	247,5	74,3		
11	48,7	38,5	87,2	593,0	30,0	10,3	40,4	314,4	27,2	9,0	36,1	220,3	72,7		
12	51,6	35,6	87,2	541,4	30,9	9,4	40,4	283,4	26,6	9,6	36,1	193,8	69,8		
...		
19	77,6	9,6	87,2	82,2	38,1	2,3	40,4	39,2	23,0	13,1	36,1	22,6	12,9		
20	82,2	4,9	87,2	0,0	39,2	1,2	40,4	0,0	22,6	13,5	36,1	0,0	0,0		
	1.000,0	743,7	1.743,7		1.000,0	275,6	1.275,6		1.000,0	233,2	1.233,2				

Riprendendo l'esempio precedente, nell'ipotesi che si intervenga a metà del piano di ammortamento, dopo il versamento della decima rata, come accennato, occorrerà rettificare le imputazioni delle prime dieci rate (€ 87,2), in un caso (violazioni di trasparenza) sostituendo il tasso legale (3%) al tasso convenzionale (6%), nell'altro (violazioni di trasparenza e anatocismo), ricalcolando, al tasso legale, gli interessi in regime semplice, riferiti alla quota capitale, anziché al debito residuo in essere a ciascuna scadenza. Per la parte del piano, successivo alla decima rata, occorrerà rideterminare l'importo della rata, nel rispettivo regime, riferendolo al capitale residuo in essere ma tenendo conto, nell'impiego del regime semplice, degli interessi residui già maturati, che dovranno essere corrisposti unitamente al rispettivo capitale.⁶²

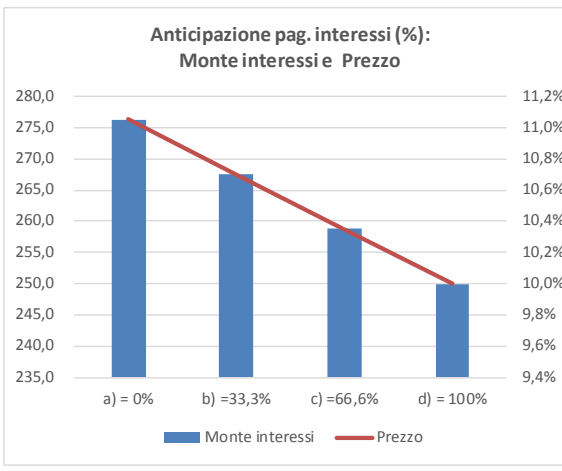
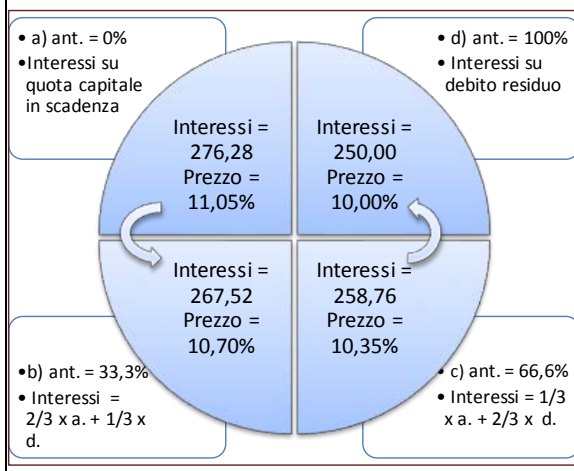
⁶² Nel regime composto (Tav. 6), la nuova rata sarà determinata sul valore del debito residuo (€ 344,4) per i restanti dieci anni [$R = 344,4 / \sum_{n=1}^{10} 1/(1+3\%)^n$] = € 40,4; nel regime semplice (Tav. 7), la nuova rata sarà determinata sul valore del capitale residuo (€ 247,5) per i restanti dieci anni ma, dovendo estinguere anche gli interessi maturati in precedenza (€ 74,3), l'attualizzazione delle successive scadenze dovrà essere riferita sempre al tempo iniziale, cioè: $R' = 247,5 / \sum_{n=1}^{10} 1/(1+3\% \times n)$ = € 36,1; $C_{11} = R/(1 + 3\% \times 11)$ = € 27,2; $I_{11} = C_{11} \times 3\% \times 11$ = € 9,0.

AMMORTAMENTO A QUOTA CAPITALE COSTANTE (ALL'ITALIANA). REGIME COMPOSTO.

(Capitale € 1.000, tasso nom. 10%, rata ann. post. Durata 4 anni)

Anno	a. Interessi comp. su quota cap. (anticip. 0%)					d. Interessi su debito residuo (anticip. 100%)					
	Quota capitale	Quota interessi	Rata	Residuo debito		Quota capitale	Quota interessi	Rata	Residuo debito		
				Capitale	Interessi maturati				Capitale	Interessi maturati	
0	-	-	-	1.000,00	-	-	-	-	1.000,00	-	
1	250,00	25,00	275,00	750,00	75,00	250,00	100,00	350,00	750,00	-	
2	250,00	52,50	302,50	500,00	105,00	250,00	75,00	325,00	500,00	-	
3	250,00	82,75	332,75	250,00	82,75	250,00	50,00	300,00	250,00	-	
4	250,00	116,03	366,03	0,00	0,00	250,00	25,00	275,00	0,00	-	
	1.000,00	276,28	1.276,28	duration	2,50	1.000,00	250,00	1.250,00	duration	2,28	
Finanziamento medio di periodo				625,00		Finanziamento medio di periodo				625,00	
Prezzo: Totale interessi/Finanz. Medio x 4.				11,05%		Prezzo: Totale interessi/Finanz. Medio x 4.				10,00%	
Tasso effettivo annuo (TAE)				10,00%		Tasso effettivo annuo (TAE)				10,00%	

Anno	b. Interessi misti (2/3 x a. + 1/3 x d.) 33%					c. Interessi misti (1/3 x a. + 2/3 x d.) 66%					
	Quota capitale	Quota interessi	Rata	Residuo debito		Quota capitale	Quota interessi	Rata	Residuo debito		
				Capitale	Interessi maturati				Capitale	Interessi maturati	
0	-	-	-	1.000,00	0,00	-	-	-	1.000,00	0,00	
1	250,00	50,00	300,00	750,00	50,00	250,00	75,00	325,00	750,00	25,00	
2	250,00	60,00	310,00	500,00	70,00	250,00	67,50	317,50	500,00	35,00	
3	250,00	71,83	321,83	250,00	55,17	250,00	60,92	310,92	250,00	27,58	
4	250,00	85,68	335,68	0,00	0,00	250,00	55,34	305,34	0,00	0,00	
	1.000,00	267,52	1.267,52	duration	2,43	1.000,00	258,76	1.258,76	duration	2,36	
Finanziamento medio di periodo				625,00		Finanziamento medio di periodo				625,00	
Prezzo: Totale interessi/Finanz. Medio x 4.				10,70%		Prezzo: Totale interessi/Finanz. Medio x 4.				10,35%	
Tasso effettivo annuo (TAE)				10,00%		Tasso effettivo annuo (TAE)				10,00%	



AMMORTAMENTO A RATA COSTANTE (ALLA FRANCESE). REGIME COMPOSTO.

(Capitale € 1.000, tasso nom. 10%, rata ann. post. Durata 4 anni)

Anno	a. Interessi comp. su quota cap. (anticip. 0%)					d. Interessi su debito residuo (anticip. 100%)					
	Quota capitale	Quota interessi	Rata	Residuo debito		Quota capitale	Quota interessi	Rata	Residuo debito		
				Capitale	Interessi maturati				Capitale	Interessi maturati	
0	-	-	-	1.000,00	0,00	-	-	-	1000,00	-	
1	286,79	28,68	315,47	713,21	71,32	215,47	100,00	315,47	784,53	-	
2	260,72	54,75	315,47	452,49	95,02	237,02	78,45	315,47	547,51	-	
3	237,02	78,45	315,47	215,47	71,32	260,72	54,75	315,47	286,79	-	
4	215,47	100,00	315,47	0,00	0,00	286,79	28,68	315,47	0,00	-	
	1.000,00	261,88	1.261,88	duration	2,38	1.000,00	261,88	1.261,88	duration	2,38	
Finanziamento medio di periodo					595,29	Finanziamento medio di periodo					654,71
Prezzo: Totale interessi/Finanz. Medio x 4.					11,00%	Prezzo: Totale interessi/Finanz. Medio x 4.					10,00%
Tasso effettivo annuo (TAE)					10,00%	Tasso effettivo annuo (TAE)					10,00%

Anno	b. Interessi misti (2/3 x a. + 1/3 x d.) 33%					c. Interessi misti (1/3 x a. + 2/3 x d.) 66%					
	Quota capitale	Quota interessi	Rata	Residuo debito		Quota capitale	Quota interessi	Rata	Residuo debito		
				Capitale	Interessi maturati				Capitale	Interessi maturati	
0	-	-	-	1.000,00	0,00	-	-	-	1.000,00	0,00	
1	263,02	52,45	315,47	736,98	47,55	239,24	76,23	315,47	760,76	23,77	
2	252,82	62,65	315,47	484,16	63,35	244,92	70,55	315,47	515,84	31,67	
3	244,92	70,55	315,47	239,24	47,55	252,82	62,65	315,47	263,02	23,77	
4	239,24	76,23	315,47	0,00	0,00	263,02	52,45	315,47	0,00	0,00	
	1.000,00	261,88	1.261,88	duration	2,38	1.000,00	261,88	1.261,88	duration	2,38	
Finanziamento medio di periodo					615,10	Finanziamento medio di periodo					634,90
Prezzo: Totale interessi/Finanz. Medio x 4.					10,64%	Prezzo: Totale interessi/Finanz. Medio x 4.					10,31%
Tasso effettivo annuo (TAE)					10,00%	Tasso effettivo annuo (TAE)					10,00%

