ANATOCISMO E CALCOLO DEGLI INTERESSI

È entrata in vigore la nuova normativa sul calcolo degli interessi nelle operazioni bancarie

Aiutiamo Giulia a capire cosa cambia

1 DIVIETO DI ANATOCISMO

In tutti rapporti con il cliente, le banche non possono calcolare gli interessi dovuti dal cliente secondo il meccanismo dell'anatocismo.

L'anatocismo è il calcolo degli interessi sugli interessi che sono già maturati su una somma dovuta.

Con l'anatocismo gli interessi maturati si trasformano in capitale (in linguaggio tecnico di dice che si "capitalizzano") ossia sono sommati all'importo dovuto e producono a loro volta interessi: è in questo caso che si parla di interesse composto.

FACCIAMO UN ESEMPIO DI INTERESSE COMPOSTO

Devo restituire alla banca la somma di 1.000 euro al tasso di interesse dell'1% su base annuale.
Come calcolo l'interesse composto?

1° Anno

1° Gennaio

€ 1.000
Capitale

31 Dicembre

€ 10
Interessi maturati nell'anno

Calcolati sul capitale iniziale (1% di € 1.000)

€ 1.010
Debito totale

= € 1.000 + € 10

2° Anno

1° Gennaio

€ 1.010

Capitale iniziale + interessi maturati nell'anno precedente

31 Dicembre

€ 10,10

Interessi maturati nell'anno in corso

Calcolati su € 1.000 di capitale iniziale + € 10 di interessi maturati nell'anno precedente (1% di 1.010)

€ 1.020,10

Debito totale

= € 1.000 + € 10 + € 10,10

2 CALCOLO DEGLI INTERESSI

Nei RAPPORTI DI CONTO CORRENTE sono calcolati:

INTERESSI CREDITORI O ATTIVI, quelli che la banca deve pagare a Giulia a fronte delle somme di denaro da lei depositate

INTERESSI DEBITORI O PASSIVI, quelli che Giulia deve pagare alla banca per le somme di denaro da lei utilizzate

INTERESSI ATTIVI

INTERESSI PASSIVI

Le regole di base

Gli interessi passivi non possono produrre ulteriori interessi

Interessi attivi e passivi devono essere calcolati con la stessa periodicità

Il periodo per calcolare gli interessi non può essere inferiore a un anno

31 dicembre
CONTEGGIO

Gli interessi devono essere calcolati al 31 dicembre di ogni anno e al termine del rapporto

I rapporti di conto corrente in corso devono essere adeguati alle nuove regole ed è quindi molto importante:

1) contattare la propria banca per chiedere informazioni e chiarimenti

2) leggere con attenzione le comunicazioni ricevute

3 PAGAMENTO DEGLI INTERESSI PASSIVI

In questi due mesi la banca non può chiedere a Giulia di pagare gli interessi passivi

31 Dicembre

La banca calcola gli interessi passivi

Almeno 30 giorni prima del 1° Marzo

La banca deve comunicare a Giulia l'importo degli interessi passivi maturati

Giulia può valutare il modo migliore per pagare

1° Marzo

Giulia deve pagare alla banca gli interessi passivi

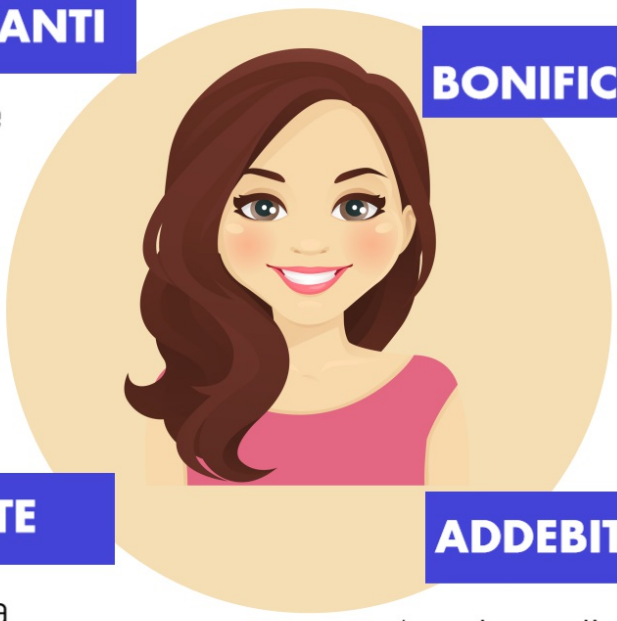
Giulia può decidere tra:

CONTANTI

Pagare direttamente in contanti

BONIFICO

Pagare direttamente con un bonifico bancario da un altro conto



FUTURE ENTRATE

Concordare con la banca che le somme in entrata sul suo conto siano impiegate per estinguere il debito da interessi

ADDEBITO IN CONTO

Autorizzare l'addebito in conto degli interessi passivi

Focus sull'addebito in conto

Assicura a Giulia il PAGAMENTO degli interessi passivi in modo PUNTUALE e AUTOMATICO

Se Giulia non ha altra possibilità per pagare gli interessi passivi, le consente di EVITARE le conseguenze di un INADEMPIMENTO

Se Giulia non ha sul conto somme sufficienti per pagare gli interessi passivi, dal 1° marzo questi ultimi si aggiungono al capitale e producono a loro volta interessi. In questo modo il suo DEBITO AUMENTA

PER APPROFONDIMENTI VISITA IL SITO DELLA BANCA D'ITALIA

www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/cultura-finanziaria/informazioni-base/anatocismo/index.html

MEMO PER IL CLIENTE

INFORMATI sulle nuove regole

SCEGLI con consapevolezza

PIANIFICA le tue entrate e uscite

Con i nuovi criteri di contabilizzazione degli interessi cambiano alcune cose importanti.

Gli interessi passivi che maturano nel corso dell'anno diventano un debito separato dal debito principale, da pagare a una precisa scadenza (1° marzo dell'anno successivo), anche in caso di conto con saldo attivo.

Il cliente ora può scegliere come pagare gli interessi passivi. Per questo è importante informarsi, fare scelte consapevoli, pianificare attentamente.

Ecco una lista di cose da fare:

- **contatta la tua banca per chiedere informazioni e chiarimenti**
- leggi con attenzione le clausole contrattuali e le comunicazioni che ricevi dalla banca
- verifica di aver compreso come si calcolano gli interessi passivi (tasso di interesse, conteggio annuale)
- **valuta per tempo** le diverse modalità per pagare nel termine previsto (1° marzo di ciascun anno) eventuali interessi passivi: in contanti, con bonifico da altro conto, con i fondi in entrata sul conto, con l'addebito in conto (dietro autorizzazione scritta)
- **scegli la modalità migliore** considerando le tue caratteristiche e i tuoi movimenti finanziari
- **se scegli l'addebito in conto** leggi con attenzione il modulo di autorizzazione che ti ha fornito la banca, firmalo e consegnalo per tempo alla banca
- verifica di aver compreso anche come si calcolano e quando ti vengono accreditati gli **interessi attivi**
- **fai una pianificazione annuale di entrate e uscite**

E POI RICORDATI:

- **a inizio anno - prima del 1° marzo** - controlla con attenzione la comunicazione che la banca, almeno 30 giorni prima del termine di pagamento, deve inviarti per quantificare il debito da interessi maturato nell'anno precedente
- **a inizio anno - prima del 1° marzo** - se non hai dato l'autorizzazione per l'addebito in conto scegli in quale altro modo pagare gli interessi passivi e verifica su quali entrate e/o su quali disponibilità puoi contare per pagarli, anche presenti su altri conti
- **in corso d'anno** controlla costantemente l'importo del debito principale e l'importo del debito da interessi, che la banca deve tenere separati