

Il rimborso degli interessi per l'Euribor manipolato



ANGELA CAMPOCHIARO

Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto

Introduzione

Nel 2013 la Commissione Antitrust Europea ha accertato una manipolazione dell'indice Euribor avvenuta tra il **29 Settembre 2005** e il **30 Maggio 2008**.

La Cassazione con la recente **sentenza n. 34889 del 13 Dicembre 2023** ha sancito il diritto al rimborso degli interessi pagati nel periodo compreso tra il 2005 ed il 2008 sui mutui a tasso Euribor che sono stati manipolati.



ANGELA CAMPOCHIARO

Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto

Ma cos'è l'Euribor?

L'**Euribor** (Euro InterBank Offered Rate) è un tasso di interesse di riferimento che indica il costo del denaro a breve termine. È calcolato facendo una media dei tassi che le principali banche europee applicano negli scambi di liquidità tra loro.



ANGELA CAMPOCHIARO

Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto

Quali contratti?

Essendo uno dei principali indici, l'Euribor è utilizzato non solo nei contratti di mutuo ma anche per:

- Leasing;
- Affidamenti;
- Strumenti derivati;
- Altri finanziamenti in generale.



ANGELA CAMPOCHIARO

Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto

Requisiti per la richiesta di rimborso

- Data di stipula del contratto antecedente (o durante) il periodo di manipolazione dell'Euribor (29/09/05–30/05/08)
- Prescrizione non ancora intervenuta
- Tasso di interesse pattuito in contratto effettivamente legato all'Euribor



ANGELA CAMPOCHIARO

Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto

Documentazione necessaria

- ❖ Contratto di finanziamento;
- ❖ Piano d'ammortamento originario;
- ❖ Estratti conto dai quali verificare l'addebito delle rate;
- ❖ Eventuali quietanze di pagamento.



ANGELA CAMPOCHIARO

Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto

In merito alla prescrizione

È molto importante verificare che i termini per chiedere il rimborso non siano già prescritti. A questo proposito va ricordato che **la prescrizione è decennale**. Nello specifico:

- se il mutuo è tutt'ora in ammortamento non sussiste prescrizione;
- se il prestito è stato estinto o surrogato la prescrizione decorre dal pagamento dell'ultima rata di mutuo (per l'estinzione o per la surroga).

ANGELA CAMPOCHIARO

Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto

Modalità di calcolo: quale tasso?

Il Giudice può stabilire che il ricalcolo degli interessi venga effettuato applicando il:

- 1) Tasso **legale** ex artt. 1346 c.c. e 1284 (I e III comma) c.c.
- 2) Tasso **sostitutivo BOT** previsto dall'art. 117 del Testo Unico Bancario (T.U.B.)

ANGELA CAMPOCHIARO

Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto

Esempio quesito (1/2)

La Corte d'Appello di Trieste ha posto al CTU il seguente quesito:

- a) ricalcoli l'intero piano finanziario di rimborso a partire dalla data della stipulazione del contratto (06/11/2006) applicando i soli **interessi al tasso legale** ex artt. 1346 e 1284, primo comma e terzo, c.c. determinando così la differenza tra quanto pagato da *OMISSIS* a titolo di interessi ai sensi delle clausole contrattuali e quelli eventualmente dovuti sulla base di tali disposizioni di legge;
- b) ricalcoli l'intero piano finanziario di rimborso a partire dalla data della stipulazione del contratto (06/11/2006) applicando il **tasso sostitutivo** di cui all'art. 117, settimo comma, TUB determinando così

ANGELA CAMPOCHIARO

Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto

Esempio quesito (2/2)

la differenza tra quanto pagato da *OMISSIS* a titolo di interessi ai sensi delle clausole contrattuali e quelli eventualmente dovuti sulla base di tal disposizioni di legge;

c) **ridetermini i rapporti dare/avere** sostituendo, per. le rate ricomprese tra il 06/11/2006 e il 30/05/2008, il tasso Euribor con il tasso legale ex artt. 1346 e 1284, primo comma e terzo, c.c. determinando così la differenza tra quanto pagato da *OMISSIS* a titolo di interessi ai sensi delle clausole contrattuali e quelli eventualmente dovuti sulla base di tal disposizioni di legge;

d) tenti la conciliazione.

ANGELA CAMPOCHIARO

Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto

| N° Rata | Data | Importo Rata | Quota Capitale | Quota Interessi 4,5% | Capitale Residuo | Quota Interessi tasso Legale | Quota Interessi BOT annui |
|---------|------------|--------------|----------------|----------------------|------------------|------------------------------|---------------------------|
| | | | | | € 150.000,00 | | |
| 1 | 30/09/2005 | € 1.147,49 | € 584,99 | € 562,50 | € 149.415,01 | € 312,50 | € 247,50 |
| 2 | 31/10/2005 | € 1.147,49 | € 587,18 | € 560,31 | € 148.827,83 | € 311,28 | € 246,53 |
| 3 | 30/11/2005 | € 1.147,49 | € 589,39 | € 558,10 | € 148.238,44 | € 310,06 | € 245,57 |
| 4 | 31/12/2005 | € 1.147,49 | € 591,60 | € 555,89 | € 147.646,85 | € 308,83 | € 244,59 |
| 5 | 31/01/2006 | € 1.147,49 | € 593,81 | € 553,68 | € 147.053,03 | € 307,60 | € 246,08 |
| 6 | 28/02/2006 | € 1.147,49 | € 596,04 | € 551,45 | € 146.456,99 | € 306,36 | € 245,09 |
| 7 | 31/03/2006 | € 1.147,49 | € 598,28 | € 549,21 | € 145.858,71 | € 305,12 | € 244,09 |
| 8 | 30/04/2006 | € 1.147,49 | € 600,52 | € 546,97 | € 145.258,19 | € 303,87 | € 243,10 |
| 9 | 31/05/2006 | € 1.147,49 | € 602,77 | € 544,72 | € 144.655,42 | € 302,62 | € 242,10 |
| 10 | 30/06/2006 | € 1.147,49 | € 605,03 | € 542,46 | € 144.050,39 | € 301,37 | € 241,09 |
| 11 | 31/07/2006 | € 1.147,49 | € 607,30 | € 540,19 | € 143.443,09 | € 300,10 | € 240,08 |
| 12 | 31/08/2006 | € 1.147,49 | € 609,58 | € 537,91 | € 142.833,51 | € 298,84 | € 239,07 |
| 13 | 30/09/2006 | € 1.147,49 | € 611,86 | € 535,63 | € 142.221,65 | € 297,57 | € 238,06 |
| 14 | 31/10/2006 | € 1.147,49 | € 614,16 | € 533,33 | € 141.607,49 | € 296,30 | € 237,04 |
| 15 | 30/11/2006 | € 1.147,49 | € 616,46 | € 531,03 | € 140.991,03 | € 295,02 | € 236,01 |
| 16 | 31/12/2006 | € 1.147,49 | € 618,77 | € 528,72 | € 140.372,25 | € 293,73 | € 234,99 |
| 17 | 31/01/2007 | € 1.147,49 | € 621,09 | € 526,40 | € 139.751,16 | € 292,44 | € 318,18 |
| 18 | 28/02/2007 | € 1.147,49 | € 623,42 | € 524,07 | € 139.127,74 | € 291,15 | € 316,77 |
| 19 | 31/03/2007 | € 1.147,49 | € 625,76 | € 521,73 | € 138.501,97 | € 289,85 | € 315,36 |
| 20 | 30/04/2007 | € 1.147,49 | € 628,11 | € 519,38 | € 137.873,87 | € 288,55 | € 313,94 |
| 21 | 31/05/2007 | € 1.147,49 | € 630,46 | € 517,03 | € 137.243,40 | € 287,24 | € 312,51 |
| 22 | 30/06/2007 | € 1.147,49 | € 632,83 | € 514,66 | € 136.610,58 | € 285,92 | € 311,09 |
| 23 | 31/07/2007 | € 1.147,49 | € 635,20 | € 512,29 | € 135.975,38 | € 284,61 | € 309,65 |
| 24 | 31/08/2007 | € 1.147,49 | € 637,58 | € 509,91 | € 135.337,79 | € 283,28 | € 308,21 |
| 25 | 30/09/2007 | € 1.147,49 | € 639,97 | € 507,52 | € 134.697,82 | € 281,95 | € 306,77 |
| 26 | 31/10/2007 | € 1.147,49 | € 642,37 | € 505,12 | € 134.055,45 | € 280,62 | € 305,32 |
| 27 | 30/11/2007 | € 1.147,49 | € 644,78 | € 502,71 | € 133.410,67 | € 279,28 | € 303,86 |
| 28 | 31/12/2007 | € 1.147,49 | € 647,20 | € 500,29 | € 132.763,47 | € 277,94 | € 302,40 |
| 29 | 31/01/2008 | € 1.147,49 | € 649,63 | € 497,86 | € 132.113,84 | € 331,91 | € 429,27 |
| 30 | 29/02/2008 | € 1.147,49 | € 652,06 | € 495,43 | € 131.461,78 | € 330,28 | € 427,17 |
| 31 | 31/03/2008 | € 1.147,49 | € 654,51 | € 492,98 | € 130.807,27 | € 328,65 | € 425,06 |
| 32 | 30/04/2008 | € 1.147,49 | € 656,96 | € 490,53 | € 130.150,30 | € 327,02 | € 422,94 |
| 33 | 31/05/2008 | € 1.147,49 | € 659,43 | € 488,06 | € 129.490,88 | € 325,38 | € 420,82 |
| | | | | € 17.358,05 | | € 9.917,23 | € 9.720,29 |
| | | | | Int. contrattuali | | Int. legali | Int. BOT |

Conclusioni

Per avanzare una richiesta di rimborso, i passi consigliati sono:

- 1) Raccogliere la documentazione sul contratto di mutuo (estratto conto o qualsiasi comunicazione ricevuta relativa al finanziamento);
- 2) Interrompere la prescrizione;
- 3) Rivolgersi a consulenti esperti in controversie bancarie e finanziarie che possono fornire una consulenza mirata.

ANGELA CAMPOCHIARO

Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto

GRAZIE PER L'ATTENZIONE!!!

a.campochiaro@studiocampochiaro.it

ANGELA CAMPOCHIARO

Dottore Commercialista – la consulente che rende più chiaro il tuo conto