

## INDICE

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <i>Introduzione</i> ..... | 5 |
|---------------------------|---|

### CAPITOLO PRIMO

#### ORIGINE ED EVOLUZIONE LEGISLATIVA E GIURISPRUDENZIALE DELL' ANATOCISMO

|  |    |
|--|----|
| 1. Origini dell'anatocismo, dal mondo antico alle moderne codificazioni.....   | 8  |
| 2. Le fonti della capitalizzazione trimestrale degli interessi nei contratti bancari....   | 14 |
| 3. Natura delle NUB e loro rapporti con il diritto UE.....   | 18 |
| 4. Interventi legislativi degli anni '90 (L. 154/ 1992, D.Lgs.385/ 1993, L. 108/ 1996)...  | 25 |
| 5. Panorama giurisprudenziale di merito e di legittimità prima della<br>Cass.2374/ 1999.....   | 32 |
| 6. La portata della Cass. 2374/ 1999 e gli orientamenti difformi.....  | 37 |
| 7. Le reazioni dottrinali al nuovo orientamento della Cassazione.....  | 49 |
| 8. La Corte costituzionale si pronuncia sul D.Lgs. 342/ 1999.....  | 50 |
| 9. L' illegittimità della capitalizzazione trimestrale nella Cass. 21095/ 2004.....  | 53 |
| 9. 1. Le clausole anatocistiche successive alla delibera CICR del 2000.....  | 60 |
| 10. La prescrizione decennale degli indebiti bancari e il calcolo degli interessi<br>con la Cass. 24418/ 2010.....                                   | 66 |
| 11. Il decreto "Milleproroghe" e le difficoltà della sua applicazione.....   | 71 |
| 12. Le modifiche all'art. 120 TUB e i loro effetti sulla delibera CICR del 9 febbraio<br>2000.....   | 78 |
| 13. Il divieto dell'anatocismo in vigore dal 1° Gennaio 2014 per tutti i contratti<br>bancari e le ordinanze collegiali del Tribunale di Milano..... | 88 |
| 14. Il D.L. 18/ 2016 e la questione degli interessi moratori.....  | 94 |
| 15. La delibera CICR in vigore dall'ottobre 2016.....  | 98 |

### CAPITOLO SECONDO

#### IL CONTENZIOSO BANCARIO IN TEMA DI ANATOCISMO: QUESTIONI APERTE

|  |     |
|--|-----|
| 1. L'onere della prova nel contenzioso bancario..... | 107 |
|--|-----|

|   |     |
|---|-----|
| 2. L'azione di accertamento negativo promossa dal correntista e l'applicazione del saldo zero per la Cass. 9201/2015..... | 120 |
| 3. La giurisprudenza sull'applicabilità dell'art. 1194 c.c.....   | 123 |
| 4. La rilevanza usuraria dell'anatocismo.....   | 132 |
| 5. L'importanza del momento della pattuizione per la verifica dell'usurarietà degli interessi.....                        | 144 |
| 6. Termine di prescrizione per l'azione di ripetizione dell'indebitto.....  | 150 |
| 7. Questioni sul tasso ultralegale di interessi e la sua prova.....   | 159 |
| 8. Significato e validità della "commissione di massimo scoperto".....  | 166 |
| 9. Ammissibilità e modalità di esperimento della C.T.U.....   | 172 |
| 10. L'ordine di esibizione ex art. 210 c.p.c.....   | 177 |

### CAPITOLO TERZO

## LA DISCIPLINA DELL' ANATOCISMO BANCARIO NEI PRINCIPALI PAESI EUROPEI

|   |     |
|---|-----|
| 1. L'anatocismo nei principali paesi europei di <i>civil law</i> : Germania, Francia e Spagna.....  | 182 |
| 1.1. L'anatocismo tra divieto ed eccezioni in Germania. Il § 248 del BGB.....   | 186 |
| 1.2. L'art. 1154 del <i>Code Civil</i> e le deroghe al divieto di anatocismo.....   | 189 |
| 1.3. L'art. 1109 del <i>Codice Civile</i> l'art. 317 del <i>Codice de Comercio</i> . La liceità degli usi anatocistici bancari in Spagna..... | 191 |
| 2. L'anatocismo nei paesi di <i>common law</i> . La "no interest rule" e le sue eccezioni...195   |     |
| 2.1. (segue) nel <i>common law</i> .....  | 200 |
| 2.2. (segue) nello <i>statutory law</i> .....   | 201 |
| 2.3. (segue) nell' <i>equity</i> .....  | 202 |
| 2.4. La disciplina degli interessi composti.....  | 203 |
| 3. Conclusioni.....   | 205 |
| <i>Bibliografia</i> .....   | 207 |
| <i>Ringraziamenti</i> .....   | 239 |