


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 si 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

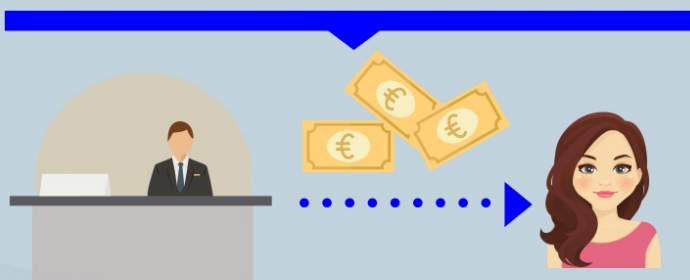
2 CALCOLO DEGLI INTERESSI

Nei RAPPORTI DI CONTO CORRENTE sono calcolati:

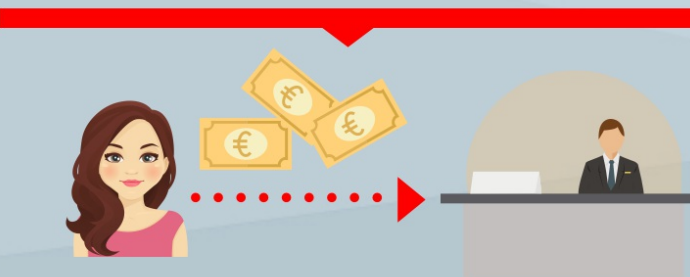
INTERESSI CREDITORI O ATTIVI, quelli che la banca deve pagare a Giulia a fronte delle somme di denaro da lei depositate

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

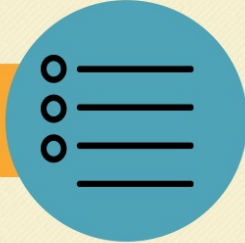
Gli interessi passivi non possono produrre ulteriori interessi



Interessi attivi e passivi devono essere calcolati con la stessa periodicità



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



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



La banca calcola gli interessi passivi



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

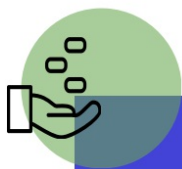
Giulia può valutare il modo migliore per pagare



Giulia deve pagare alla banca gli interessi passivi

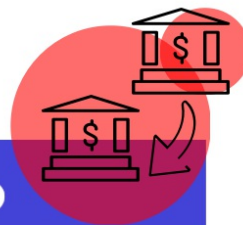
Giulia può decidere tra:





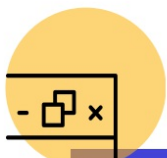
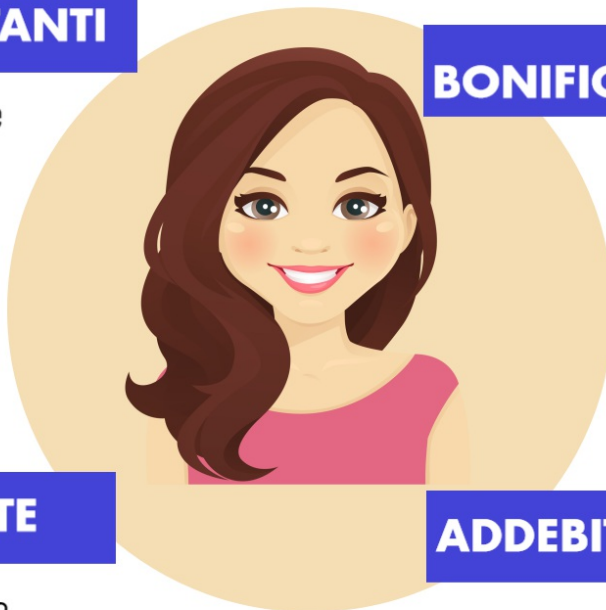
CONTANTI

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