



Software web-based sviluppato e distribuito da
Cesynt Advanced Solutions s.r.l.

**CALCOLO TEG TRIMESTRALE E INTERESSI ANATOCISTICI -
METODO SINTETICO**

**Analisi preliminare
eseguita sulla base dei soli estratti conto scalari**

IL METODO SINTETICO

Il metodo sintetico consente di **DETERMINARE IL TEG applicato al conto corrente** per verificare che i tassi di interesse effettivi siano sempre e comunque inferiori alla soglia massima definita per legge, permettendo inoltre di **verificare e QUANTIFICARE GLI INTERESSI ANATOCISTICI** eventualmente addebitati dall'istituto di credito.

Le due verifiche possono essere eseguite semplicemente inserendo i dati principali riportati negli estratti conto scalari inviati trimestralmente dalla banca.

Nello specifico, per la verifica e la quantificazione degli interessi anatocistici è sufficiente rilevare gli interessi addebitati e i relativi numeri debitori totali,, le Commissioni di Massimo scoperto e le spese trimestrali, così come risultano dai prospetti di liquidazione trimestrale (estratti conto scalari e riepilogo competenze).

La verifica del TEG applicato necessita invece, oltre all'inserimento degli interessi addebitati e dei relativi numeri debitori totali e delle Commissioni di Massimo scoperto, dell'indicazione dell' **"Accordato" e delle "Spese Per TEG"**.

Il valore dell' **"Accordato"** è solitamente indicato negli estratti conto scalari in relazione all'applicazione di tassi entro ed oltre fido, e/o nel contratto di apertura di credito in conto corrente, e/o nei contratti di fideiussione. Mancando il dato certo rilevabile come sopra indicato, è possibile inserire il valore dell'accordato pari all' importo della massima scopertura presentata nel corso del trimestre in esame così come indicato nell'estratto conto scalare.

Con riferimento alle **"Spese Per TEG"**, è possibile inserire un valore differente da quello del totale delle spese trimestrali, a seconda delle spese che si vogliono considerare ai fini delle determinazione del TEG.

Le formule utilizzate per la determinazione del TEG trimestrale applicato al conto corrente sono quelle proposte dalla Banca d'Italia nelle proprie *"Istruzioni per la rilevazione del Tasso Effettivo Globale medio ai sensi della legge sull'usura"*. Tuttavia, in ogni caso, anche nel caso in cui la formula prevede una rilevazione separata della CMS, **Melabank®** visualizza il TEG trimestrale applicato con e senza CMS.

INSERIMENTO DELLE COMPETENZE TRIMESTRALI, DEI NUMERI DEBITORI, DELL'ACCORDATO E DELLE SPESE PER TEG PER LA DETERMINAZIONE DEL TEG SINTETICO

Dal menu a tendina "**Movimenti e tassi**" selezionare "**Competenze**" ed inserire nella tabella le date e gli importi relativi a "**Interessi debitori**", "**Spese Trimestrali**", "**CMS**", "**Numeri debitori**", "**Accordato**", "**Spese Per TEG**". Tutti questi dati sono rilevabili dai riepiloghi competenze e dagli estratti conto scalari trimestrali e vanno inseriti nella valuta originale e senza riportare alcun segno positivo e/o negativo.

Con particolare riferimento ai "**Numeri debitori**", si precisa che gli stessi vanno riportati esattamente come indicati sugli scalari.

Con riferimento all' "**Accordato**", come già precisato, tale valore è solitamente indicato negli estratti conto scalari in relazione all'applicazione di tassi entro ed oltre fido, e/o nel contratto di apertura di credito in conto corrente, e/o nei contratti di fideiussione. In assenza del dato certo rilevabile come innanzi indicato, è possibile inserire il valore dell'accordato pari all' importo della massima scopertura presentata nel corso del trimestre in esame così come indicato nell'estratto conto scalare.

Con riferimento alle "**Spese Per TEG**", è possibile inserire un valore differente da quello del totale delle spese trimestrali, a seconda delle spese che si vogliono considerare ai fini delle determinazione del TEG.

N.B.: Non è necessario effettuare alcuna conversione dei "Numeri debitori". L'unica conversione da eseguire è quella relativa al passaggio da Lire in Euro, cliccando su "Converti in Euro".

Una volta effettuato l'inserimento nella maschera "**Gestione Competenze**" degli "**Interessi debitori**", delle "**Spese Trimestrali**", delle "**CMS**", dei "**Numeri debitori**", dell' "**Accordato**" e delle "**Spese Per TEG**", dal menu a tendina "**Ricalcoli**", selezionare "**Teg Sintetico**", per verificare i tassi di interesse effettivi che vengono raffrontati alla soglia massima del periodo definita per legge.

Home Banche Correntisti **Gestione c/c** Movimenti e tassi Stampe **Ricalcoli** Help

Conto selezionato:
 C/C N.:analisi sintetica TEG - Intestatario: Test Modifica Test Modifica - Banca:
 Banca Prova
 Valuta: Euro **Converti in Lira**

Movimenti
 + Tassi Credito
 - Tassi Debito
 CMS
 Competenze

Ricalcolo Saldo Conto
 Determinazione Del TEG
 Verifica Delle Rimesse Solutorie
 Interessi Anatocistici Su Interessi A Debito
 Analisi Sintetica
TEG Sintetico

↑

INSERIMENTO DELLE COMPETENZE TRIMESTRALI, DEI NUMERI DEBITORI, DELLE SPESE TRIMESTRALI E DELLE CMS PER LA DETERMINAZIONE DEGLI INTERESSI ANATOCISTICI

Per quantificare gli interessi anatocistici, effettuare l’inserimento di **“Interessi debitori”**, **“Numeri debitori”**, **“Spese Trimestrali”** e **“CMS”**. Questi dati sono rilevabili dai riepiloghi competenze e dagli estratti conto scalari trimestrali e vanno inseriti nella valuta originale e senza riportare alcun segno positivo e/o negativo.

Con particolare riferimento ai **“Numeri debitori”**, si precisa che gli stessi vanno riportati esattamente come indicati sugli scalari.

N.B.: Non è necessario effettuare alcuna conversione dei “Numeri debitori”. L’unica conversione da eseguire è quella relativa al passaggio da Lire in Euro, cliccando su “Converti in Euro”.

Una volta effettuato l’inserimento nella maschera **“Gestione Competenze”** degli **“Interessi debitori”**, delle **“Spese Trimestrali”**, delle **“CMS”** e dei **“Numeri debitori”**, dal menu a tendina **“Ricalcoli”**, selezionare **“Analisi Sintetica”**, per stimare gli interessi anatocistici.

Home Banche Correntisti **Gestione c/c** Movimenti e tassi Stampe **Ricalcoli** Help

Conto selezionato:
 C/C N.:analisi sintetica TEG - Intestatario: Test Modifica Test Modifica - Banca:
 Banca Prova
 Valuta: Euro **Converti in Lira**

Movimenti
 + Tassi Credito
 - Tassi Debito
 CMS
 Competenze

Ricalcolo Saldo Conto
 Determinazione Del TEG
 Verifica Delle Rimesse Solutorie
 Interessi Anatocistici Su Interessi A Debito
Analisi Sintetica
 TEG Sintetico

N.B.: La Delibera del CICR emanata il 9 febbraio 2000 ed entrata in vigore il 22 aprile 2000 ha definitivamente fissato il momento di decorrenza dell'obbligo, a carico delle Banche, di riconoscere ai correntisti pari periodicità nella liquidazione degli interessi. Per il periodo precedente al luglio 2000, dunque, non si deve operare alcuna capitalizzazione degli interessi passivi.

Con riferimento alla quantificazione degli interessi anatocistici, derivanti dalla applicazione della diversa periodicità di capitalizzazione degli interessi a debito e a credito si precisa che il metodo sintetico per il calcolo degli interessi anatocistici è da intendersi come una stima dell'indebito dovuto alla capitalizzazione trimestrale delle competenze. Il dato è quindi da intendersi di analisi e non risolutivo ai fini di una richiesta di risarcimento. Pertanto, per quantificare l'ammontare di quanto indebitamente addebitato dalla banca, è necessario eseguire il ricalcolo del conto corrente, previo inserimento di tutti i movimento di conto, applicando una capitalizzazione semplice al fine di neutralizzare l'effetto anatocistico derivante dalla capitalizzazione trimestrale delle competenze. La differenza saldi tra il conto ricalcolato e quello banca includerà anche il recupero dell'effetto anatocistico.