

## PROFESSIONISTI DEL RISPARMIO

## PRESTITI CHIARI

## Ancora calcoli errati sui leasing

Gli sbagli sul tasso base hanno causato alla Matelrese Assicurazioni aggravati per 5.400 euro

Marcello Frisone

■ Errori nei calcoli delle indicizzazioni del tasso base e un arrotondamento particolarmente elevato di quest'ultimo, hanno portato sul contratto di leasing "immobiliare" maggiori esborsi complessivi per la società di 5.349,64 euro. Sono queste le caratteristiche negative del contratto di leasing stipulato il 22 novembre del 2005 dalla Matelrese Assicurazioni di Brescia con Mercantile Leasing (assorbita da Banca Italease). Ma andiamo con ordine.

## IL CONTRATTO

Il leasing, che scade il 22 maggio del 2014, prevede:

- 96 canoni mensili di 6.910,41 euro;
- un tasso base del 2,104% (ovvero l'Euribor a tre mesi in vigore alla data di stipula del contratto nel 2005);
- ogni tre mesi un conguaglio sull'indicizzazione legata alla variazione del tasso base (media trimestrale Euribor a tre mesi);
- arrotondamento del tasso base allo 0,375 superiore da applicare alla media trimestrale Euribor a tre mesi. Insomma, il solito rompicapo chiaro soltanto agli "addetti ai lavori".

## IL CONGUAGLIO INDICIZZAZIONE

Il tasso leasing (utilizzato per lo

sviluppo del piano finanziario) è del 3,5095%, dato dalla somma del tasso base del 2,104% più uno spread dell'1,4055 per cento. «Dall'analisi - spiega la società di consulenza indipendente Fintra (Finanza trasparente) di Brescia -, relativamente ai periodi 1° luglio/30 settembre 2006 e 1° ottobre/31 dicembre 2006, si riscontrano errori nei calcoli delle indicizzazioni del tasso base (punto 2, ndr) per un importo di 723,58 euro».

## L'ECESSIVO ARROTONDAMENTO

Per quanto riguarda l'arrotondamento del tasso base allo 0,375 superiore da applicare alla media trimestrale Euribor a tre mesi (punto 4, ndr), inoltre, Fintra fa notare che risultano davvero penalizzanti le condizioni applicate, tanto da portare a un aggravio per la società di 4.626,06 euro.

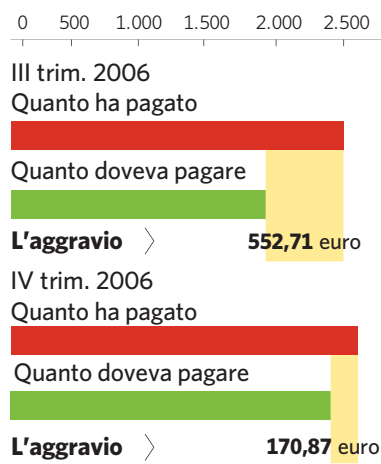
## VERIFICA USURA SUPERATA

A differenza del contratto di leasing analizzato due settimane fa (si veda «Plus24» del 15 giugno scorso), la verifica sull'eventuale usura applicata su questo contratto non ha portato ad anomalie. Vediamo il perché. Nel quarto trimestre del 2005 il tasso soglia usura fissato da Banca d'Italia era del 7,845% (su leasing di importi superiori ai 50mila euro). «Per questa verifica - continuano da Fintra - la normativa impone di partire dal dato più importante, cioè il Taeg (Tasso annuo effettivo globale, utilizzato per determinare il costo effettivo dei finanziamenti inclusi spese, commissioni, interessi, assicurazioni, provvigioni). Questo valore è di poco supe-

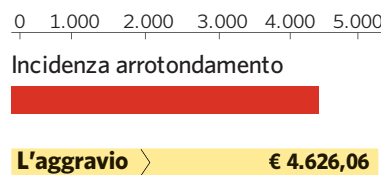
## I maggiori esborsi

Nei grafici sono riportati gli aggravati per gli errori nei calcoli delle indicizzazioni del tasso base e un arrotondamento elevato. Maggiori esborsi complessivi per la società di 5.349,64 euro

## IL CONGUAGLIO SULL'INDICIZZAZIONE



## L'ECESSIVO ARROTONDAMENTO



## FILO DIRETTO



Per capirne di più inviate il vostro contratto in formato Pdf all'indirizzo e-mail: plus@ilssole24ore.com

riore al tasso leasing dichiarato del 3,5095 per cento».

Adesso, visto che nel contratto sono stabiliti anche gli interessi di mora ex ante (cioè indipendentemente se il cliente paghi o meno la rata) nella misura del tasso Euribor maggiorato del 7%, ecco che si potrebbe configurare il superamento della soglia usura in quanto «si intendono usurari - sottolineano da Fintra - gli interessi che superano il limite nel momento in cui essi sono promessi o convenuti». In pratica, secondo Fintra, al Taeg bisognerebbe sommare il tasso di mora (Euribor allora al 2,10% più il 7%), che porterebbe così il tasso del finanziamento convenuto alla stipula del contratto, a superare il tasso soglia usura del 7,845%.

Mercantile Leasing, però, ha correttamente specificato nel contratto che la mora verrà applicata «comunque nel rispetto del tasso soglia stabilito dai decreti emanati in esecuzione della legge sull'usura». In pratica, una specifica nel contratto (assente nel caso del 15 giugno scorso) che "assolve" la società di leasing dall'aver sfiorato il tasso usurario.

## LA POSIZIONE DI BANCA ITALEASE

«Relativamente alla richiesta ricevuta - spiegano dalla controllante Banca Italease (gruppo Banco Popolare) - l'istituto di credito comunica di non aver ricevuto nessun reclamo formale dal cliente. Sarà premura della nostra banca, qualora dovesse essere contattata dal cliente, dare corso a tutti i controlli necessari della pratica per chiarire nei dettagli la posizione».

## Il cda Enasarco vaglia l'azione di responsabilità verso l'ex Dg

«Criticità procedurali, carenze informative e superficialità»

■ L'azione di responsabilità viene sventolata spesso e utilizzata poco. La decisione di Enasarco di affidare a un team di consulenti legali la sussistenza di questa possibilità nei confronti dell'ex direttore generale e dell'ex direttore finanziario, apre scenari nuovi per l'ente previdenziale del commercio. Diversi gli ambiti su cui il Cda ha riscontrato «criticità procedurali, carenze informative e superficialità»: alcune note, come gli investimenti londinesi e maltesi in Athena (Four Elements plc), in Futura Fund Sicav (Optimum a.m.) e altre meno risapute come il contratto affidato al gestore Elliott per il recupero dei crediti da Lehman Brothers, frutto di ulteriore contenzioso e alcune operazioni di "side pocket" relative ad alcuni hedge fund.

Non è la prima operazione trasparenza di Enasarco, ma ora si pone un discrimine rispetto al passato. Il cda ha approvato il bilancio 2012 in leggero utile: il portafoglio finanziario è salito dello 0,7% contro una previsione del Ministero del Welfare di -0,2%, mentre quello immobiliare è salito dello 0,5% circa, con la zavorra da Imu e oneri fiscali derivanti dalle dimissioni. — M.I.C.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

© RIPRODUZIONE RISERVATA

## Il tuo Patrimonio è Unico: Come Unico è Advisory Premium

**Advisory Premium** è un servizio di consulenza gestito dai nostri migliori private banker per offrirti una **visione chiara** in un unico rendiconto e una **consulenza globale** altamente personalizzata per ogni esigenza di gestione patrimoniale.



Banca Intermobiliare  
La consulenza al servizio del tuo patrimonio

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Consultare le condizioni contrattuali e i fogli informativi disponibili presso le filiali e sul sito internet.

www.bancaintermobiliare.com  
Sede generale: via Gramsci, 7 • 10121 Torino  
Seguici su twitter @BancaBim