

PROFESSIONISTI DEL RISPARMIO

PRESTITI CHIARI

Ancora errori nel «tasso» del leasing

L'applicazione non corretta di Hypo Alpe Adria Bank arreca alla Cidue un aggravio di 766 euro

Pagina a cura di **Marcello Frisone**

■ L'indicizzazione legata alla variazione del tasso base sul contratto di leasing strumentale finalizzato all'acquisto di un macchinario stipulato con Hypo Alpe Adria Bank arreca alla Cidue Srl di Ponte di Piave (Treviso) un aggravio di 766,71 euro.

È questa (oltre al possibile sfornamento del tasso usura, si veda più avanti) la principale criticità del contratto stipulato il 28 ottobre 2008 dalla società veneta con l'istituto di credito che, tra le altre cose, ha annunciato (si veda «Plus24» del 3 agosto scorso) di voler rimborsare entro dicembre i contratti di leasing erroneamente calcolati.

IL CONTRATTO

Il leasing, in scadenza il 28 ottobre 2014, prevede:

- 1 il pagamento di un anticipo del 10% equivalente a 4.300 euro (oltre al versamento dell'Iva);
- 2 71 canoni mensili di 727,60 euro;
- 3 un tasso base fissato alla data di stipula del contratto (ovvero l'Euribor a tre mesi all'epoca del 4,8%);
- 4 uno spread del 5,59% che porta il tasso leasing (utilizzato per lo sviluppo del piano finanziario) al 10,39% e a un Taeg (Tasso annuo

effettivo globale) dichiarato dalla banca del 10,94 per cento;

5 un conguaglio trimestrale sull'indicizzazione legata alla variazione del tasso base (l'Euribor a tre mesi del 4,8%, appunto);

6 un diritto finale d'acquisto pari all'1%, equivalente a 430 euro (oltre al pagamento dell'Iva).

IL CONGUAGLIO INDICIZZAZIONE

Dall'analisi effettuata dalla società Fintra Srl di Brescia si riscontrano errori nel conguaglio trimestrale sull'indicizzazione legata alla variazione del tasso base (punto 5, ndr) per un importo di 766,71 euro nel periodo che va dalla data di sottoscrizione del contratto del 28 ottobre 2008 alla data di scadenza della ventinovesima rata.

VERIFICA RIGUARDANTE L'USURA

Per questa verifica - dicono da Fintra - la normativa sottolinea quali siano i costi che concorrono a determinare il tasso limite oltre il quale vi sarebbe l'applicazione di tassi usurari. Tra questi costi, ai sensi dell'articolo 644 del Codice penale, vi sono «commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo, le spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate alla erogazione del credito»: costi che, compresi del tasso nominale, costituiscono il costo effettivo del finanziamento (Taeg). «Il Tasso annuo effettivo globale - avverte Fintra - utilizzato nei contratti di finanziamento italiani, sotto forma di mutuo o leasing, è assolutamente un tasso ex ante sempreché il piano di ammortamento sia ben rappresentato. Il Taeg è di poco superiore al tasso leasing dichiarato

L'aggravio

L'indicizzazione legata alla variazione del tasso base sul contratto di leasing strumentale ha arrecato alla Cidue Srl un aggravio di 766,71 euro.

Quanto doveva ricevere

1.532,62

Quanto ha ricevuto

765,91

L'aggravio

766,71 euro

LA PAROLA CHIAVE

Leasing indicizzato

Il leasing è una tipologia di finanziamento che consente a un'azienda di "affittare" un bene (come per esempio dei macchinari) e di esercitare al termine del contratto un'opzione di acquisto del bene stesso a un prezzo più basso rispetto a quello di mercato. Il leasing è indicizzato quando il tasso applicato, quindi l'importo della rata, si lega alle variazioni di un parametro scelto.

FILO DIRETTO

Per capirne di più inviate il vostro contratto in formato Pdf all'indirizzo e-mail: plus@ilsole24ore.com

dalla banca del 10,94 per cento».

Adesso, fatta questa premessa, bisogna rilevare che nel quarto trimestre del 2008 la Banca d'Italia aveva fissato il tasso soglia usura (su operazioni di leasing per importi da 25mila a 50mila euro) del 12,93%: il Taeg del 10,94% applicato quindi al contratto non supererebbe questa soglia. «La questione però si riapre - concludono da Fintra - dopo che la Corte di Cassazione con la sentenza n.350 del 9 gennaio 2013 ha stabilito che anche gli interessi moratori (nel caso in questione il tasso Euribor a tre mesi 360 maggiorato di cinque punti in ragione d'anno) concorrono alla determinazione del tasso usurario».

LA POSIZIONE DI HYPO ALPE ADRIA

«La task force istituita dalla banca - fanno sapere dall'istituto - sta procedendo con l'esame di tutti i contratti di leasing per determinare se vi siano stati errori nel calcolo degli interessi. Le verifiche sui contratti si stanno svolgendo in tempi rapidi, cercando di dare riscontro immediato ai clienti. Nel caso del contratto stipulato con l'azienda Cidue Srl, dopo averne esaminato gli estremi all'inizio di agosto, si è proceduto attraverso una nota di credito a compensazione della posizione debitoria che l'azienda ha nei nostri confronti. L'istituto, inoltre, sottolinea che per avanzare la richiesta di ricalcolo degli interessi del proprio contratto, ciascun cliente può rivolgersi direttamente all'istituto attraverso il numero verde 800184987».

COME È ANDATA A FINIRE

IL CONTRATTO ECHOSID Per l'illegittimo calcolo la banca rimborsa la Srl

Prendono sempre più piede i rimborsi di Hypo Alpe Adria Bank per gli errori nei calcoli del tasso base sui leasing. Il 23 luglio scorso, infatti, la filiale italiana controllata dalla capogruppo austriaca (che ha stanziato anche per questo scopo 85 milioni) ha inviato una lettera alla «Echosid ingegneria e impianti Srl» di Ferrara («Plus24» del 27 luglio scorso aveva illustrato le criticità del contratto) nella quale si annunciava il rimborso di 4.276,91 euro. Nella missiva della banca, oltre al rimborso per «l'illegittimo calcolo degli interessi di indicizzazione del tasso base che ha generato un minor accredito», si annuncia anche che alla società romagnola si corrisponderanno «gli interessi legali dovuti».



SOLUZIONI 24 ADEMPIMENTI

Il nuovo strumento on line per un'informazione operativa su tutti gli adempimenti fiscali e contabili

- 

Visualizza il calendario
in modo pratico e veloce
- 

Consulta le Schede Operative
con l'informazione completa
- 

Approfondisci con gli Esperti del Sole24ORE:
casi pratici, dottrina e documentazione
- 

Annota ed Esporta
le scadenze sulla tua Agenda Online
- 

Tieni sempre sotto controllo
tutti gli adempimenti!
- 

Sia in studio che in mobilità
su PC, iPad e tablet



Scopri subito su www.s24ad.ilsole24ore.com