

20 aprile 2011 0:00

## Penale su conto corrente senza fido

Ho un conto corrente con ubi banca carime dove non ho affidamento, ma siccome in questo trimestre ho sconfinato, ho pagato 500,00 euro di penale oltre agli interessi di circa 100 euro. pagando tutti questi soldi, la banca non sta applicando tassi usura?

Rocco, da Policoro (MT)

### Risposta:

E' incappato anche lei nella vicenda della commissione di massimo scoperto che è stata abolita solo di nome ma non di fatto. La commissione di massimo scoperto è stata ridimensionata dal D.l.185/08 e si può applicare solo solo quando il cliente ha un fido e il suo scoperto dura più di 30 giorni. Il successivo "decreto anticrisi" ha specificato che la commissione, per chi ha un fido con la banca, non può superare lo 0,5% per trimestre dell'importo di affidamento, pena la nullità. Negli altri casi è però possibile pattuire per iscritto un accordo (non rinnovabile tacitamente e dal quale il cliente può recedere in qualsiasi momento) che preveda l'applicazione di tale spesa sotto forma di un corrispettivo predeterminato, fissato insieme al tasso debitore applicabile sulle somme effettivamente utilizzate, onnicomprensivo e proporzionato rispetto alla durata dell'affidamento.

Secondo noi, la modifica non costituisce una semplice variazione delle condizioni economiche da comunicare mediante lettera ma è una vera e propria nuova clausola contrattuale che doveva essere specificatamente approvata dal cliente. Dalla cosa è stata interessata la Banca d'Italia la quale non ha però assunto una posizione precisa in merito.

Ancora, gli importi che i clienti si vedono addebitare non ci appaiono per niente proporzionati, come invece la norma prevede.

Dal lato usura, dobbiamo certamente evidenziare che la Corte di Cassazione ha sancito che la commissione di massimo scoperto deve essere conteggiata nel tasso di interesse da verificare ai sensi della legge sull'usura. Da notare come sulla materia si sia espresso anche l'Arbitro Bancario Finanziario, sezione di Milano, con la decisione 172 del 26 marzo 2010 la quale ha accolto il ricorso di un cliente dichiarando nulla la nuova clausola imposta dalla banca. Di conseguenza, deve valutare il suo caso specifico e poi reclamare prima ed eventualmente poi rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario:

[http://sosonline.aduc.it/scheda/arbitro+bancario+finanziario\\_16598.php](http://sosonline.aduc.it/scheda/arbitro+bancario+finanziario_16598.php)