

I SEGRETI DEI TRADER
FINALMENTE RIVELATI



Scoprili subito

TLG

domenica24 casa24 moda24 food24 motori24 job24 stream24 viaggi24 salute24 shopping24 radio24 altri

CERCA

Accedi



Milano
17°
(cambia)

Il Sole **24 ORE**
FINANZA & MERCATI

Martedì • 22 Marzo 2016 • Aggiornato alle 12:17

How To Spend It

NEW! IL Magazine

Business School ed eventi

NEW! Archivio storico

Strumenti di lavoro

Versione digitale

HOME ITALIA MONDO **NORME & TRIBUTI** **FINANZA & MERCATI** IMPRESA & TERRITORI NOVA24 TECH PLUS24 RISPARMIO COMMENTI & INCHIESTE STORE24 *Acquista & abbonati*

In primo piano Azioni Obbligazioni Fondi 24 Mercato dei capitali Plus24 Materie Prime Portafoglio Indici&numeri Lettera al risparmiatore

Finanza e Mercati In primo piano

Bankitalia: stop alla «soglia zero» se i tassi sono negativi

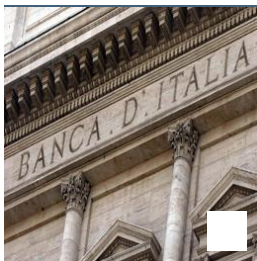
di [Antonio Criscione](#) 10 Marzo 2016

Tweet

Consiglia 358

G+ 18

My24



Sui mutui un richiamo forte di Bankitalia alle banche: se i tassi di riferimento sono negativi, lo spread concordato con il cliente deve partire dal valore negativo e non da zero e le banche devono restituire quanto finora pagato in più dai mutuatari. A meno che il “floor” non fosse stato previsto nel contratto iniziale.

In una lettera inviata qualche settimana fa agli istituti di credito, Via Nazionale ha ammonito gli intermediari e li ha invitati ad «attenersi a uno scrupoloso rispetto della normativa di trasparenza e correttezza delle condizioni pattuite con la clientela». E precisa: «In particolare gli intermediari dovranno astenersi dall'applicare di fatto clausole di “tasso minimo” (“floor clause”) non pubblicizzate e non incluse nella pertinente documentazione di trasparenza e nella modulistica contrattuale». Se si guardano i tassi euribor a uno, tre e sei mesi, ovvero quelli più comunemente utilizzati per i mutui a tasso variabile, attualmente sono negativi. Cosa succede per chi ha il mutuo a tasso variabile? Una parte dello spread va “annullata” per portare a zero il valore del tasso. Piuttosto semplice no? E invece Bankitalia lamenta che come siano giunte a via Nazionale delle lamentele in questo senso: quando il tasso va sotto zero, lo spread “riparte” invece da zero. Lettere di questo tipo sono giunte anche alla redazione di Plus24, l'inserto di risparmio del sabato del Sole 24 Ore (per segnalare casi alla redazione si può scrivere a plus@ilsole24ore.com).

Un problema che dunque si pone per chi ha acquistato casa e non è solo teorico. Ora che c'è una lettera della Banca d'Italia, e ora che i lettori ne conoscono l'esistenza sarà più difficile perciò far finta di nulla. La lettera di Via Nazionale chiude ogni “via di fuga”. Al cittadino che chiedesse informazioni sul perché la rata parte dal un valore zero e non da uno negativo non si potrà neanche rispondere che «lo prevede il sistema in automatico». Anzi proprio per evitare che comportamenti del genere si verificino, la Banca d'Italia invita gli intermediari a verificare i loro sistemi informatici: «Nel caso in cui i parametri di indicizzazione assumano valore negativo, determinino (gli intermediari, ndr) correttamente il tasso di interesse applicabile a ciascun rapporto e all'ammontare degli interessi tempo per tempo dovuti». Questa precisazione segue immediatamente quella sulla necessità di evitare dei floor inesistenti. Dunque il valore dovuto «tempo per tempo» è quello che parte dal valore del parametro di indicizzazione (anche negativo) più lo spread, a meno che la soglia minima per il tasso non fosse stata inserita nel contratto e illustrata ai clienti. Le banche sono chiamate anche a fare una verifica delle «condotte finora seguite nella determinazione degli interessi finora dovuti e provvedere alle conseguenti restituzioni» nel caso non si siano rispettate le regole sul valore negativo dei valori di indicizzazione.

IN QUESTO ARTICOLO

Argomenti: Banca d'Italia | Mutui

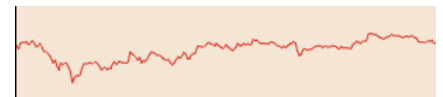
Listino Azionario Italia

A B C D E F G H I J K L M N O P R S T U V W X Y Z

Principali Indici

FTSE MIB

-0.73



18561.15 | 22 mar 2016 12:39 | tempo reale

| | | | |
|-------------|-----------|-------|-------|
| FTSE MIB | 18561.15 | -0.73 | 12:39 |
| IBEX 35 | 8965.4 | -0.62 | 12:24 |
| DAX 30 | 9946.14 | -0.03 | 12:24 |
| FTSE 100 | 6159.39 | -0.41 | 12:24 |
| DJIA* | 17623.87 | +0.12 | 21:31 |
| CAC 40 | 4412.53 | -0.34 | 12:24 |
| NASDAQ 100 | 4426.9771 | +0.37 | 22:15 |
| NIKKEI 225 | 17048.55 | +1.94 | 07:20 |
| FTSE ATHENS | 361.17 | +0.21 | 12:24 |

Euro/USD

1.120675

-0.30

Euribor 3M

-0.235 -

16/02

+1.28

ULTIMI DI SEZIONE



POPOLARI

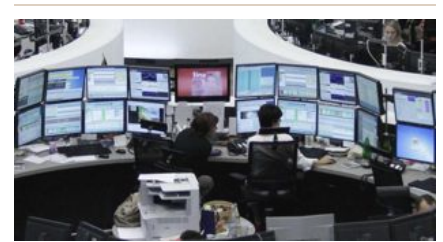
Banco attende l'ok Bce per Bpm

di Luca Davi e Marco Ferrando

Per riassumere quindi: gli intermediari non possono restituire quanto pagato in più per pratiche non «Dovrebbero farlo le banche di loro iniziativa, ma controllare la propria situazione ed attivarsi per «abbia diritto. Se non fossero soddisfatti della risp d'Italia per un esposto (che però non può, in linea di principio risolvere il caso concreto) e fare un ricorso all'Arbitro bancario finanziario.

Copia testo
Copia codice embed
Invia email
Invia a Facebook
Invia a Twitter

oglia
tenuti a
ica d'Italia.
«be bene a
« se ne
anca



LA GIORNATA DEI MERCATI
Borse in calo dopo Bruxelles. Pesanti ribassi per le compagnie aeree - Tokyo in rialzo (+1,9%)

CLICCA PER CONDIVIDERE



©RIPRODUZIONE RISERVATA

COMMENTA LA NOTIZIA

Leggi e scrivi

TAG: [Banca d'Italia](#), [Mutui](#)



IL RIASSETTO DELLE TLC Berlusconi: «Vivendi-Mediaset, possibile intesa sui contenuti» - Bolloré, il piano del «grande aggregatore» - Parigi si riorganizza

di Carlo Festa con un articolo e un'analisi di Marco Moussanet



L'ANALISI Parigi ricompose il mercato interno in vista del risiko europeo
di Marco Moussanet



SELEZIONATI PER TE



MONDO
La Bce a sorpresa taglia i tassi e porta il Qe a 80 miliardi



FINANZA & MERCATI
Bpm-Banco: domani cda decisivi per la fusione. I titoli volano: la Borsa scommette sul sì



MONDO
Ecco cos'è la stagnazione secolare e perché ci farà del male

Lascia il primo commento a questo articolo

Scrivi il tuo commento

Accedi

Regis

Entra nella community per lasciare un commento

Leggi [Termini e condizioni](#)

Leggi [Regole della Community](#)

Invia

Permalink

<http://www.ilsole24ore.com/art/finanza-e-mercati/2016-03-10/bankitalia-stop-soglia-zero->

Tutto su Finanza e Mercati?

Mi piace 1,7 mila

I PIÙ LETTI

OGGI CONDIVISI VIDEO FOTO MESE

- 1** **Terrore a Bruxelles, bombe in aeroporto e metro: almeno 26 morti - Il Sole 24 ORE**
- 2** **Attentati a Bruxelles, il fallimento dell'intelligence europea - Il Sole 24 ORE**
- 3** **Salvini a Bruxelles: «Stavo per imbarcarmi». Massima allerta a Fiumicino - Il Sole 24 ORE**
- 4** **Canone Rai, chi non ha un televisore lo può «certificare» entro il 30 aprile - Il Sole 24 ORE**
- 5** **Apple lancia il nuovo iPhone SE e l'iPad Pro da 9,7 pollici. Giù i prezzi - Il Sole 24 ORE**

SHOPPING24



-61,00€

€ 159,00

Iva Inc. [La Settimana Fiscale](#)
Rivista fiscale numero uno in Italia. Da oggi...



€ 119,00

Iva Inc. [Guida Alla Contabilità & Bilancio](#)
La rivista del Sistema Frizzera 24 su...

DA NON PERDERE

[Commenti&Inchieste](#) [Video](#) [Foto](#) [I più letti](#) [Il meglio dai blog](#)

Quotidiano politico economico e finanziario ▫ Fondato nel 1865

SEGUI SU:

CERCA

KEYWORD:

| GRUPPO24ORE | SEZIONI | CANALI | STRUMENTI | SERVIZI | LINK UTILI |
|---|--|--|------------------------------------|--|------------------------------------|
| Sito corporate | Italia | Moda24 | Stream24 | Argomenti del Sole | AfricaTimesNews |
| Contatti | Mondo | Motori24 | Blog | Versione digitale | Il Gastronomauta |
| Redazione online | Norme&Tributi | Luxury24 | L'Esperto Risponde | Banche Dati | AGI.China24 |
| Professioni e Imprese 24 | Finanza&Mercati | Viaggi24 | | Newsletter | Guida Affari |
| Formazione e eventi | Impresa&Territori | Casa24plus | | RSS | Pagine Gialle |
| Radio 24 | Nova24.Tech | Salute24 | | Meteo | Pagine Bianche |
| Il Sole 24ORE Finanza | Plus24 Risparmi | ArtEconomy24 | | iPad | Tutto Città |
| Il Sole 24ORE P.A. | Commenti&Inchieste | Job24 | | Finanza & Mercati per iPad | Audiweb |
| Radiocor | Strumenti di Lavoro | Shopping24 | | La Vita Nòva | OPA |
| 24 ORE Cultura | English Version | America24 | | Abbonamenti | El Economista |
| Eventiquattro | | Sanità24 | | Assicurazione.it | SOS Tariffe |
| System24 Pubblicità | | Quotidiano del Fisco | | Tutti i servizi | Confronta conti |
| Back To Work 24 | | Quotidiano del Diritto | | Pubblicità Tribunali e P.A. | Genertel |
| Informativa estesa sull'utilizzo dei cookie | | Quotidiano del Lavoro | | | La Nuvola Italiana |
| | | Quotidiano Enti Locali & PA | | | RetImpresa |
| | | Quotidiano Edilizia e Territorio | | | |
| | | Quotidiano Condominio | | | |