

Usura, anatocismo e altre patologie dei contratti bancari

usura e voci di calcolo
anatocismo e capitalizzazione
forma e determinabilità degli interessi
interessi di mora
spese, oneri e altri costi del credito
contratti di credito e derivati finanziari
criteri tecnico-contabili
usura penale
usura sopravvenuta
interessi e onere della prova
misure antiriciclaggio e procedure di controllo

Milano, 3 - 4 febbraio 2015

NH Milano Touring



Convenia s.r.l. - Via San Massimo 12 - 10123 Torino
Tel: 011.889004 - Fax: 011.835682 - P.Iva: 10336480016
www.convenia.it

Relatori:

Dott. Nicola Benini

Amministratore Delegato
Ifa Consulting srl
Vice Presidente Assofinance

Dott. Luca Bonzanini

Responsabile
Area Legale e Contenzioso
UBI Banca

Prof. Avv. Aldo A. Dolmetta

Ordinario di
Diritto Privato
Università Cattolica di Milano

Prof. Avv. Bruno Inzitari

Ordinario di
Istituzioni di Diritto Privato
Università degli Studi di Milano - Bicocca

Prof. Avv. Daniele Maffeis

Ordinario di
Diritto Privato
Università di Brescia
Studio Legale Maffeis

Prof. Avv. Fabrizio Maimeri

Ordinario di
Diritto dei Mercati Finanziari
Università Guglielmo Marconi di Roma
Componente ABF, Collegio di Napoli

Prof. Avv. Arturo Maniaci

Professore Aggregato di
Diritto Privato
Università Ca' Foscari di Venezia

Avv. Pierluigi Oliva

Avvocato in Roma

Avv. Antonio Petraglia

Studio Legale Petraglia e Associati

Dott.ssa Carla Romana Raineri

Consigliere presso la
Corte d'Appello di Milano

Dott. Luca Santoro

Studio Santoro
Dottori Commercialisti - Milano

Prof. Avv. Filippo Sgubbi

Ordinario di Diritto Penale
Università di Bologna

Prof. Avv. Alberto Tedoldi

Professore Aggregato di
Diritto Processuale Civile
Università di Verona

Col. t. ST Luigi Vinciguerra

Comandante Nucleo Polizia Tributaria Torino
Guardia di Finanza

Avv. Massimo Jorio

Responsabile dell'evento e coordinatore dei lavori



**L'evento è in fase di accreditamento (CFP)
presso i Consigli degli Ordini Professionali competenti**

Programma prima giornata:
Milano, martedì 3 febbraio 2015

Gli interessi nelle obbligazioni pecuniarie

- tipologie, funzioni, disciplina legale
- danno da ritardo nelle obbligazioni di valuta
- interessi e rivalutazione monetaria nelle obbligazioni di valore
- interessi moratori nelle transazioni commerciali (D.Lgs. n. 231/2002, modificato dal D.Lgs. n. 192/2012)
- interessi e domanda giudiziale alla luce della L. n. 162/2014

Prof. Avv. Bruno Inzitari

Interessi, spese e oneri nello svolgimento del rapporto di credito bancario

- jus variandi e art. 118 T.U.B.
- remunerazione degli scoperti e degli sconfinamenti
- commissioni sull'accordato e commissioni di istruttoria veloce
- segnalazione alla Centrale rischi dei crediti a sofferenza e utilizzo di banche dati
- valutazione del merito creditizio e prestito responsabile

Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta

L'anatocismo e il nuovo art. 120 T.U.B.

- divieto di anatocismo e art. 1283 cod. civ.
- anatocismo e capitalizzazione nei mutui e nelle aperture di credito
- rimesse ripristinatorie, rimesse solutorie e prescrizione del diritto alla ripetizione
- nuovo art. 120 T.U.B., rilevanza della delibera C.I.C.R., efficacia temporale e adeguamento dei contratti in corso

Avv. Antonio Petraglia

L'usura e il mercato del credito

- disciplina anti-usura e razionamento del credito
- modalità di calcolo dell'usura e criticità
- finanziamento "vigilato" e rapporti fra tassi (TAN, TAEG, TEGM E TSU)
- costo del credito e tassi di mora

Dott. Luca Bonzanini

I contratti bancari e la paragiurisprudenza dell'ABF

- competenza dell'ABF ratione temporis e ratione materiae
- validità delle clausole floor e quanto option nei mutui e nei leasing
- clausole vessatorie e depurazione di costi del credito
- fattispecie di abuso del diritto e di comportamenti contrari a buona fede della banca

Avv. Pierluigi Oliva

Le problematiche relative all'usura penale

- reato di usura: consumazione, tentativo, prescrizione
- usura bancaria e usura reale
- usura in astratto (o oggettiva) e usura in concreto (o soggettiva)
- giudizio di colpevolezza: dolo, errore di fatto e di diritto, scriminanti
- misure di prevenzione e di sicurezza patrimoniale

Prof. Avv. Filippo Sgubbi

L'usura, la normativa antiriciclaggio e la responsabilità della banca

- individuazione di indici di anomalia e segnalazione di operazioni sospette
- reato presupposto e prassi pericolose
- deleghe di potere e procedure interne di controllo
- intervento dell'Organismo di Vigilanza e responsabilità parapenale della banca ex D.Lgs. n. 231/2001

Col. t. ST Luigi Vinciguerra

Programma seconda giornata:
Milano, mercoledì 4 febbraio 2015

I requisiti di forma e di determinabilità degli interessi

- interessi legali e convenzionali
- accordi modificativi del saggio di interesse
- pattuizione di interessi ultralegali, forma ad substantiam e disciplina delle obbligazioni naturali
- indeterminabilità del tasso di interesse nei contratti bancari e regime legale sostitutivo

Prof. Avv. Daniele Maffei

La disciplina dell'usura e il suo ambito di applicazione

- usura e contratti di credito fra normativa primaria, normativa secondaria e Istruzioni della Banca d'Italia
- usura e operazioni societarie (di emissione di azioni, di obbligazioni cum warrant, di strumenti finanziari partecipativi, di prestito mezzanino)
- usura e contratti aleatori
- usura e derivati impliciti (embedded)

Prof. Avv. Arturo Maniaci

L'usura sopravvenuta: quali conseguenze?

- trattamento giuridico dell'usura originaria e dell'usura sopravvenuta
- dialogo fra legislatore-interprete, Cassazione, giurisprudenza di merito e ABF
- rimedi preventivi a favore della banca: clausole di relatio e di salvaguardia
- rimedi successivi a favore del cliente: nullità, restituzioni, risarcimenti

Prof. Avv. Fabrizio Maimeri

L'anatocismo, l'usura e la disciplina del processo civile

- oneri di allegazione a carico della banca e del cliente
- saldo zero, giorni valuta e ricostruzione dei rapporti dare/avere
- onere della prova e ammissibilità di prove orali e atipiche
- procedimenti monitori, sommari, cautelari

Prof. Avv. Alberto Tedoldi

L'anatocismo e il filtro in appello

- riforma dell'appello civile e limiti alla impugnabilità delle sentenze di primo grado
- filtro in appello, giudizio di ragionevole probabilità e rilevanza dei "precedenti"
- anatocismo, possibili motivi di gravame, pronuncia sulle spese e temerarietà della lite

Dott. Carla Romana Rainieri

L'anatocismo, l'usura e l'accertamento tecnico-contabile

- rappresentazioni contabile dell'anatocismo e modalità di calcolo dell'interesse composto
- rappresentazioni contabile dell'usura e criteri di verifica del superamento del tasso-soglia
- mutui, tassi, piani di ammortamento e criteri di imputazione dei pagamenti
- usura e contratti derivati finanziari

Dott. Luca Santoro

Dott. Nicola Benini

Question time

Valutazione di casi e quesiti proposti dai partecipanti

Al fine di consentire l'approfondimento di particolari profili giuridici attinenti ai temi oggetto del convegno, i Partecipanti interessati potranno formulare casi e quesiti specifici tramite invio preventivo a Convenia (all'indirizzo info@convenia.it). La Società sottoporà la documentazione pervenuta al gruppo di Esperti coinvolti, i quali forniranno le loro approfondite valutazioni nell'ambito del convegno.



Evento disponibile in
Diretta Streaming



Advance Booking
fino al 20 gennaio

**L'evento è in fase di accreditamento (CFP)
presso i Consigli degli Ordini Professionali competenti**

Note Organizzative:

Luogo e data: **Milano, 3 - 4 febbraio 2015**

Sede di Milano: NH Milano Touring
Via Ugo Tarchetti, 2
20121 Milano - Tel. 02.63351

Orario: 9.00 - 13.00 / 14.30 - 18.00

Quota di partecipazione:

1 Giornata: (Aula) € 900 + IVA (Stream) € 700 + IVA

2 Giornate: (Aula) € 1.700 + IVA (Stream) € 1.500 + IVA

Alcuni giorni prima dell'evento saranno inviate le credenziali per accedere alla DIRETTA STREAMING e sarà possibile presentare domande in tempo reale.

La certificazione UNI EN ISO 9001:2008 consente di usufruire di
FINANZIAMENTI, AGEVOLAZIONI, CONTRIBUTI e FONDI DI CATEGORIA per la partecipazione all'evento.

PER GLI ENTI PUBBLICI LA QUOTA DI PARTECIPAZIONE È ESENTE IVA EX ART. 14, C.10, L.537/93.

La quota di partecipazione comprende: materiale didattico, documentazione presentata dai relatori, colazioni di lavoro e coffee break.

Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota tramite bonifico bancario intestato a:

CONVENIA srl - VIA SAN MASSIMO 12 - 10123 TORINO

c/o BANCO POPOLARE - FILIALE DI TORINO 14

IBAN IT 29 P 05034 01014 000000000135

ovvero mediante assegno bancario o circolare intestato a Convenia srl, da consegnare il giorno dell'evento.

Modalità di disdetta:

La disdetta dovrà essere comunicata in forma scritta entro 7 giorni lavorativi (esclusi sabato e domenica) antecedenti l'inizio dell'evento formativo. Nel caso in cui la disdetta pervenga oltre questo termine o si verifichi la mancata presenza dell'iscritto al corso, la quota verrà addebitata per intero; sarà cura della Società inviare al partecipante gli atti del convegno. Si fa presente che, in qualunque momento, l'azienda/ente/studio professionale può sostituire il proprio iscritto, previa comunicazione del nominativo del nuovo partecipante.

Prenotazione Alberghiera:

La Società, su richiesta dei partecipanti, può provvedere alla prenotazione alberghiera a condizioni agevolate presso la struttura dove si terrà l'evento formativo. Si raccomanda di provvedere alla prenotazione almeno sette giorni prima della data di inizio del convegno.

Per ogni ulteriore informazione è possibile consultare il sito www.convenia.it oppure contattare la Società al n. 011.889004 o all'indirizzo di posta elettronica info@convenia.it

Scheda di Iscrizione:

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento - da parte di Convenia srl - della presente scheda di iscrizione, integralmente compilata e sottoscritta, da inviare via fax al numero 011/835682.

Titolo del convegno _____

Luogo e Data _____

Partecipazione ☐ Aula ☐ Diretta Streaming

Nome _____

Cognome _____

Azienda/Ente/Studio _____

Ruolo Aziendale _____

E-Mail _____

Telefono _____ **Fax** _____

Dati per la fatturazione:

Intestatario Fattura _____

Indirizzo _____

Città _____ **CAP** _____ **Prov.** _____

P. IVA o C. F. _____

Per Informazioni:

Referente _____

Telefono _____ **Fax** _____

E-Mail _____

Timbro, Data e Firma _____

Modalità di pagamento:

Versamento anticipato della quota di iscrizione tramite bonifico bancario. Ai sensi dell'art.1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative e condizioni.

Timbro, Data e Firma _____

Informativa privacy:

I dati forniti a Convenia srl sono raccolti e trattati, anche con l'ausilio di strumenti elettronici ed informatici, per le finalità connesse all'esecuzione dei servizi erogati (registrazione a convegni e incontri formativi, richieste di informazioni, gestione delle formalità contabili, iscrizione alle newsletter, etc). Il conferimento dei dati, seppur facoltativo, si rende necessario per l'espletamento dei servizi richiesti. Solo previa autorizzazione dell'interessato, i dati saranno conservati e trattati da Convenia srl, per l'invio di materiale informativo relativo ai servizi ed alle iniziative future della Società. Ai sensi dell'art.7 del D. Lgs. 196/2003, l'interessato potrà esercitare il diritto di accesso ai dati personali e gli altri diritti in esso previsti, mediante comunicazione scritta, indirizzata a Convenia srl (con sede in Via San Massimo 12, 10123 Torino) ovvero tramite fax 011/835682 o all'indirizzo di posta elettronica info@convenia.it.

☐ SI ☐ NO

Timbro, Data e Firma _____