

CONVEGNO - 20 SETTEMBRE 2016

**AULA MAGNA DELLA CORTE DI APPELLO DEL TRIBUNALE DI PALERMO,
PIAZZA VITTORIO EMANUELE ORLANDO**

L'USURA NEI MUTUI E NEI CONTI CORRENTI: ASPETTI CIVILI E PENALI.

L'impatto sulla verifica dell'usura della riforma dell'art. 120 TUB

L'AssoCtu, Associazione nazionale che riunisce i consulenti tecnici dei Tribunali in materia bancaria e finanziaria una **giornata di studio dedicata agli aspetti civili e penali dell'usura bancaria ed al tema dell'anatocismo (novità normative e rilevanza nell'evoluzione del contenzioso bancario)**, che verrà seguita, il giorno successivo, da una giornata di formazione tecnico-operativa rivolta ai professionisti del settore.

L'incontro segue quello svolto lo scorso febbraio '15, per il quale sono disponibili sul portale dell'AssoCTU le relative videoregistrazioni.

La giornata di studio vedrà la partecipazione di magistrati, accademici, tecnici esperti della materia, avvocati, rappresentanti degli Intermediari e dei consumatori.

I lavori saranno organizzati in **due Panel di discussione** in cui, ad una breve sintesi introduttiva del quadro delle problematiche insorte nei variegati aspetti dell'usura e dell'anatocismo, farà seguito un giro di tavolo fra i relatori partecipanti, nel quale ciascun tema verrà approfondito e dibattuto.

L'obiettivo è quello di **individuare i riflessi operativi nel contenzioso bancario, analizzando e proponendo possibili soluzioni** atte a ridurre il ricorso all'organo giudiziario. Al termine, **il dibattito verrà esteso alle domande avanzate dalla platea dei partecipanti.**

PROGRAMMA DEI LAVORI

Registrazione dei partecipanti e saluti introduttivi (9.30 – 10.00)

Mattina (I Panel, ore 10:00 – 13:30). Problematiche correnti, civili e penali, dell'usura bancaria; spunti di riflessione e riflessi operativi nel contenzioso bancario

- Ore 10.00* Introduzione: breve sintesi delle correnti problematiche civili e penali dell'usura bancaria (R. Marcelli)
- Ore 10.45* Tavola rotonda tra i Relatori
- Ore 12.15* Intervallo
- Ore 12.35* Domande e dibattito con i partecipanti

Pomeriggio (II Panel, ore 14:45 – 18:00). L'anatocismo bancario: riflessi operativi delle recenti modifiche dell'art. 120 TUB sul contenzioso civile e sulla verifica dell'usura

- Ore 14.45* Introduzione: la recente evoluzione normativa dell'anatocismo
- Ore 15.30* Tavola rotonda tra i Relatori
- Ore 16.45* Intervallo
- Ore 17.05* Domande e dibattito con i partecipanti
- Ore 18.00* Chiusura dei lavori.

RELATORI :

- R. Marcelli, Presidente AssoCtu;
- A. Quintarelli, Studio Quintarelli & Partners (Foro di Roma);
- V. Sangiovanni, Avvocato, Membro ABF Collegio di Milano (di nomina Banca d'Italia);
- C. Sgarito, Avvocato Studio Legale Triolo Sgarito & Partners;
- B. Accolla, Consulente Tecnico.

Evento valido ai fini della Formazione Professionale Continua dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili e degli Avvocati

Temi di discussione:

1. La normativa antiusura, l'ordinamento delle fonti (l. 108/96, art. 1815 c.c., art. 644 c.p., Istruzioni della Banca d'Italia)
2. Elementi di discrasia fra la normativa e le 'Istruzioni' della Banca d'Italia, funzione della rilevazione del TEGM e funzione della verifica del rispetto della soglia: un'omogeneità perfetta o un accostamento delle due funzioni?
3. Quale formula di verifica adottare? Gli orientamenti giurisprudenziali prevalenti. La recente Cass. Civ. n. 12965/2016.
4. Gli effetti dell'usura in ambito civile. Usura originaria e sopravvenuta, annullamento delle competenze o riconduzione a soglia.
5. Il reato di usura. Le pronunce della Cassazione penale (12028/10, 46669/11): implicazioni in campo penale e riflessi sulle vertenze civili
6. L'usura oggettiva (oltre la soglia) e l'usura concreta (entro la soglia, art. 644 c.p. III comma)
7. L'usura nei mutui e nei contratti di leasing. Il trattamento degli oneri eventuali: mora (Cass. 350/13) e penali di estinzione anticipata (Trib. Pescara nov '14, Bari '15)
8. L'evoluzione normativa in merito all'anatocismo (art. 1283 c.c., Delibera CICR 9/02/00, riforma dell'art. 120 TUB prima con l. 147/13 poi con il D.L. 14/02/16 n. 18)
9. Il contenzioso legato all'anatocismo e alle irregolarità nella contrattualizzazione dei c/c bancari
10. I riflessi dell'anatocismo nella verifica del rispetto della l. 108/96 (usura)

LA PARTECIPAZIONE AL CONVEGNO È GRATUITA PREVIA PRENOTAZIONE DA EFFETTUARSI DIRETTAMENTE ALLA SEGRETERIA DELL'ASSOCTU TRAMITE EMAIL A INFO@ASSOCTU.IT

A corollario del convegno, **il giorno successivo, 21 settembre, si terrà un seminario tecnico** tenuto dal dott. R. Marcelli e dal dott. A.G. Pastore, come da programma allegato.

Il seminario, di taglio prettamente pratico operativo, offrirà una panoramica aggiornata sulla tematica dell'anatocismo, con particolare focus sull'evoluzione normativa recente e sui criteri tecnico-giuridici di ricalcolo del conto corrente. A tal fine verranno brevemente illustrati esempi di perizie e di conteggi sviluppati mediante appositi software di ricalcolo, in particolare il nuovo software di ricalcolo Conto Sintetico pensato per le consulenze di parte, per la verifica dell'usura e la stima del recupero derivante dal ricalcolo del saldo del c/c alla luce della normativa vigente. La partecipazione al seminario richiede il pagamento di una quota di € 150 +IVA 22%, ridotti ad € 120 + IVA 22% per gli iscritti all'ODCEC di Palermo e all'Ordine degli avvocati di Palermo. Per informazioni contattare lo 06.8841269 o scrivere all'indirizzo e-mail info@assoctu.it.

SEMINARIO 21 SETTEMBRE 2016, ORE 9.30 – 17.30

L'ANATOCISMO NEL CONTO CORRENTE BANCARIO: ASPETTI GIURIDICI E TECNICI

HOTEL MERCURE PALERMO CENTRO (VIA M. STABILE 112)

Il seminario sarà introdotto dal dott. Roberto Marcelli, CTU presso tribunali e procure italiane, e tenuto dal dott. Antonio Giulio Pastore, tecnico dell'AssoCTU, ed offrirà una **panoramica aggiornata sulla tematica dell'anatocismo bancario**, con particolare riferimento alla recente **evoluzione normativa** e giurisprudenziale. Verranno illustrati i seguenti temi:

- *La modifica dell'art. 120 TUB: il divieto assoluto di anatocismo introdotto con la legge di stabilità 147/13 e la recente previsione della capitalizzazione annuale con il D.L. 14/02/16 n. 18. Le prime risposte giurisprudenziali in merito: divieto assoluto di anatocismo dal 1° gennaio '14 secondo il Tribunale di Milano (23/3/15, 3/04/15, 1/07/15) e Cuneo (29/6/15), necessità di attendere la Delibera CICR attuativa secondo Torino (16/06/15) e Parma (30/07/15). Analisi dei riflessi sul contenzioso del succedersi di indicazioni contrastanti.*
- *Il rapporto di conto corrente e la prescrizione. I principi della Cass. S.U. n. 24418/10 (rimesse solutorie, capitalizzazione semplice) e l'evoluzione giurisprudenziale (Cass. 2518/14 e la recentissima Cass. 10941/16). Gli aspetti tecnici e di calcolo: come rispondere ai Quesiti peritali (CTU) e come impostare le contestazioni (CTP).*
- *Le principali fonti del contenzioso bancario. Gli interessi ultralegali e lo ius variandi nei contratti bancari, CMS e commissioni sostitutive.*
- *Cenni di strategia processuale. La distribuzione dell'onere probatorio, il "saldo zero" (Cass. Civ. n. 23974/10 e n. 1842/11).*
- *Cenni sulle modalità di verifica dell'usura (quale formula adottare?). La recente Cass. 12965/16 (principio di omogeneità). Cenni in merito a mutui e leasing*

La trattazione dei temi sopra indicati verrà accompagnata dall'illustrazione di perizie d'ufficio e di parte e, per alcuni aspetti, i ricalcoli verranno illustrati con l'ausilio di software informatici di ricalcolo del conto corrente (Conto Giusto e Conto Sintetico).

IL SEMINARIO È COLLEGATO AL CONVEGNO GRATUITO SULL'USURA BANCARIA DEL GIORNO PRECEDENTE (20/09) ED È A PAGAMENTO, COME INDICATO NELLA SCHEDA DI ISCRIZIONE. PER INFO VISITARE IL SITO WWW.ASSOCTU.IT O SCRIVERE ALL'INDIRIZZO E-MAIL info@assoctu.it EVENTO VALIDO AI FINI DELLA FORMAZIONE PROFESSIONALE CONTINUA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI E AVVOCATI

Scheda d'iscrizione per il seminario
L'ANATOCISMO NEL CONTO CORRENTE BANCARIO:
ASPETTI GIURIDICI E TECNICI

Seminario 21 settembre 2016 (ore 9.30 – 13.30 / 14.30 – 17.30)

Hotel Mercure Palermo Centro (via M. Stabile 112)

Vi preghiamo di compilare questo modulo ed inviarlo con la ricevuta di pagamento al fax: 06.233221032 o all'indirizzo e-mail info@assoctu.it.

La partecipazione al seminario comprende:

- Materiale informativo e didattico
- Attestato di partecipazione
- Riconoscimento crediti formativi per dottori commercialisti e revisori contabili

QUOTA DI PARTECIPAZIONE	
Quota intera	[] € 150 + IVA 22%
Quota riservata agli iscritti all'ODCEC di Palermo	[] € 120 + IVA 22%

Per garantire la massima interazione in aula, i posti sono limitati a n. 20 partecipanti, le iscrizioni saranno accolte in ordine cronologico. Il pagamento dovrà essere effettuato, in anticipo, alle seguenti coordinate bancarie:

ASSOCTU - Unicredit S.p.A, Ag. Roma Piave, Via Piave n. 88 IBAN: IT 31 C 02008 05172 000401194572

DATI DEL PARTECIPANTE (in stampatello):

nome:..... cognome:.....
azienda:..... professione:.....
email:..... tel:..... fax:.....

DATI PER LA FATTURAZIONE (in stampatello):

nome e cognome / ragione sociale:.....
indirizzo:..... cap:..... città:.....
P.IVA..... cod. fiscale.....

Sostituzione e modalità di disdetta: è possibile la intercambiabilità per persone dello stesso Studio o Azienda. La disdetta è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 5 (cinque) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 75% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale periodo non è previsto alcun rimborso.

Disclaimer: ASSOCTU si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale.