



Usura e Anatocismo

Posizione dell'Arbitro Bancario Finanziario, aspetti tecnici, novità normative e giurisprudenziali

Avv. Diana Cerini*

Docente di Diritto Privato – Avvocato in Milano
Componente del Collegio di Milano dell'Arbitro Bancario Finanziario

Valerio Sangiovanni*

Avvocato in Milano – Componente del Collegio di Milano dell'Arbitro Bancario Finanziario

* La relazione è svolta a titolo personale e non impegna la posizione dell'Amministrazione di appartenenza.

Milano, 28 Ottobre 2014

Hotel Principe di Savoia

anche in Video Conferenza

G FORMAZIONE

Corso Quintino Sella, 72 • 10132 Torino TO
P. IVA 01554870053

Tel.: +39 34 85 43 01 83

E-mail: info@gformazione.it • PEC: gformazione@pec.it

www.gformazione.it

INFORMAZIONI

Luogo e data del Convegno: Milano, 28 Ottobre 2014

Sede del Convegno: Hotel Principe di Savoia *****
Piazza della Repubblica, 17
20124 Milano MI
Tel. 02 62301

Orario del Convegno: 9.30 - 12.30 / 13.30 - 16.30

Sedi e quote di partecipazione:

- *In sala:* € 390,00 + IVA ai sensi di legge
- *Online postazione singola:* € 390,00 + IVA ai sensi di legge
- *Online modalità riunione:* € 780,00 + IVA ai sensi di legge

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del modulo di iscrizione integralmente compilato. Il numero dei posti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica per verificare la disponibilità.

Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata prima dell'effettuazione dell'evento formativo tramite bonifico bancario intestato a:

G FORMAZIONE

Corso Quintino Sella, 72 – 10132 Torino TO
P. IVA 01554870053
C/O UNICREDIT S.p.A.
IBAN: IT51 CIN S ABI 02008 CAB 01051 N. 0001 02877124

Diritto di recesso e modalità di disdetta

Il recesso dovrà essere comunicato in forma scritta almeno sette giorni prima della data di inizio dell'evento formativo (escluso il Sabato e la Domenica).

Qualora la disdetta pervenga oltre tale termine o qualora si verifichi di fatto con la mancata presenza al corso, la quota di partecipazione sarà addebitata per intero e sarà inviato al partecipante il materiale didattico. In qualunque momento l'azienda o lo studio potranno comunque sostituire il partecipante, comunicando il nuovo nominativo alla Segreteria Organizzativa.

Prenotazione alberghiera

Su richiesta dei partecipanti la nostra Segreteria Organizzativa potrà provvedere alla prenotazione alberghiera a condizioni privilegiate presso la stessa struttura che ospita l'evento. Si consiglia di provvedere alla prenotazione entro e non oltre dieci giorni antecedenti l'evento. Per ulteriori informazioni consultare il sito www.gformazione.it oppure contattare il numero **348 5430183** o l'indirizzo di posta elettronica info@gformazione.it.

SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione viene formalizzata al momento del ricevimento della presente scheda (info@gformazione.it oppure gformazione@pec.it) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione.

CONVEGNO

In sala Online su postazione singola Online in modalità riunione

DATA

NOME

COGNOME

FUNZIONE AZIENDALE

TELEFONO DIRETTO

E-MAIL

Dati per la fatturazione

RAGIONE SOCIALE

INDIRIZZO

CITTÀ

CAP

PROV.

P. IVA

C.F.

Per informazioni

TEL.

FAX

E-MAIL

TIMBRO E FIRMA

Condizioni di pagamento

Bonifico bancario in via anticipata

Ai sensi dell'art. 1341 C.C. Si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative:

TIMBRO E FIRMA

Informativa Privacy (art. 13 D. Lgs. 196/03)

I dati personali raccolti con la presente scheda sono trattati da **G Formazione** per iscrizione ai corsi, attività amministrative, elaborazioni statistiche interne e per l'invio di materiale informativo su future iniziative della nostra azienda. Responsabile del trattamento è la Segreteria di **G Formazione**, presso la quale possono essere esercitati i diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/2003 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione). Qualora desiderasse ricevere nostro materiale, La preghiamo di barrare l'apposita casella.

Desidero ricevere materiale informativo: SÌ NO

DATA E FIRMA



Anatocismo e usura

- Anatocismo e usura: nozione e evoluzione
- La risoluzione dei conflitti nel settore bancario finanziario
- Il ruolo del Conciliatore Bancario Finanziario e dell'Arbitro Bancario Finanziario e i rapporti con la giurisdizione civile
- Competenza e poteri dell'Arbitro Bancario Finanziario
- Orientamenti dell'ABF in tema di usura

Tassi di interesse

- Anatocismo come contenzioso su interessi e usura come contenzioso su interessi e commissioni
- Tipologie di interessi (negativo, zero, legale, corrispettivo, moratorio, soglia)
- Tassi nominali e effettivi (tasso effettivo globale, tasso effettivo globale medio, tasso annuo effettivo globale, indicatore sintetico di costo)
- Determinatezza del tasso e tassi sostitutivi (art. 1284 C.C. e art. 117 T.U.B.)
- Tassi fissi e variabili
- *Floor e cap*; usura nei derivati

Commissioni e commissione di massimo scoperto

- Tipologie di commissioni (affidamento e sconfinamento)
- La commissione di istruttoria veloce e il rischio usura
- Il contenzioso sulla commissione di massimo scoperto
- La distinzione fra commissione di massimo scoperto e commissione di mancato utilizzo
- Si computa la CMS nel calcolo del tasso effettivo globale? Soluzioni giurisprudenziali alla luce delle Istruzioni di Banca d'Italia del 2006 e del 2009
- Cassazione n. 4518 del 2014 (prescrizione per le commissioni di massimo scoperto)

L'anatocismo fino al 2000

- Tipologie di interessi e meccanismo di capitalizzazione degli interessi
- Gli interventi delle Sezioni Unite della Cassazione: assenza di uso normativo
- La Cassazione e i giudici di merito sulla prescrizione: calcolo della decorrenza della prescrizione dell'azione di ripetizione
- Decreto ingiuntivo, opposizione e onere della prova
- Saldo banca e saldo cliente, saldo rettificato, ricalcolo del conto corrente
- Cassazione n. 20172 del 2013 (periodicità della capitalizzazione)
- Distinzione fra rimesse ripristinatorie e solutorie
- Il problema dei giorni di valuta e analisi del testo di un quesito a un CTU (Tribunale di Cagliari, 27/12/2013)
- Tecniche di redazione delle consulenze e delle perizie

L'anatocismo dopo il 2000

- La delibera CICR 9/2/2000
- I requisiti formali per la clausola anatocistica (doppia firma e indicazione nel contratto del tasso con effetto capitalizzazione)
- Tribunale di Treviso 10/6/2013 (conseguenze del mancato aggiornamento alla delibera CICR)
- Tribunale di Torino, 20/6/2014 (sistema post 2000 peggiorativo rispetto al precedente?)
- Tribunale di Reggio Emilia, 23/4/2014 (chiusura formale del conto per far decorrere il termine di prescrizione?)

La riforma dell'Anatocismo nel 2014

- Il nuovo art. 120 T.U.B. dopo la L. n. 91 del 2014
- La periodicità annuale della capitalizzazione e conseguenze per il sistema bancario
- Il regime transitorio e i nuovi contratti
- L'attesa della nuova delibera CICR

L'usura nel Diritto Penale e Civile

- L'Art. 644 C.P. e la definizione di usura: originaria e sopravvenuta, oggettiva e soggettiva
- Usura sopravvenuta per esercizio di ius variandi e usura sopravvenuta per fattori terzi (es: calo generalizzato dei tassi di interesse)
- La responsabilità penale degli amministratori di banca: assoluzioni per assenza di dolo
- Il principio di onnicomprensività dei vantaggi usurari
- L'art. 1815 C.C. e la sanzione della restituzione totale degli interessi in caso di usurarietà (ambito di applicazione e dubbi sull'interpretazione della norma)

I profili tecnici dell'usura

- La legge n. 108 del 1996
- Tasso effettivo globale medio (TEGM) e Tasso soglia usura (TSU)
- Le istruzioni di Banca d'Italia per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi (agosto 2009 ed edizioni previgenti)
- I decreti del ministero dell'economia
- Le diverse tipologie di operazioni e le voci di costo incluse ed escluse dal computo (tassi moratori, commissione di massimo scoperto, premi assicurativi)
- Le formule di Banca d'Italia e le formule "creative" dei giudici
- Base di calcolo del tasso-soglia (asserita "sommatoria" di interessi corrispettivi e moratori)
- Usura trimestrale o calcolata sull'intera durata del rapporto?

L'usura nella Giurisprudenza di Legittimità

- L'usura nei diversi tipi di contratto: conto corrente, leasing e mutuo
- Cassazione n. 350 del 2013 sul cumulo di interessi corrispettivi e moratori
- Cassazione n. 602 del 2013 sull'usura sopravvenuta, con riduzione a tasso-soglia
- Cassazione n. 21885 del 2013 sull'usura sopravvenuta, senza riduzione a tasso-soglia

L'usura nella Giurisprudenza di merito

- Tribunale di Arezzo, 26/6/2014 (sospensione della procedura esecutiva immobiliare in presenza di dubbi sull'usura)
- Tribunale di Padova, 13/5/2014 (accoglimento della tesi secondo cui gli interessi si riducono a zero)
- Tribunale di Verona, 28/4/2014 (impossibilità di cumulare interessi corrispettivi e moratori)
- Tribunale di Trani, 10/3/2014 (l'eventuale superamento del tasso-soglia determina la nullità della sola clausola sugli interessi moratori)
- Tribunale di Napoli 9/1/2014 (validità della clausola di salvaguardia)

Particolarità di anatocismo e usura nei singoli contratti

- Apertura di credito e anatocismo in conto corrente
- L'art. 1815 C.C. e l'usura nel contratto di mutuo
- Il calcolo dell'usura nel contratto di mutuo (cumulo o non cumulo con i moratori?)
- L'importanza delle clausole di salvaguardia: problemi di validità ed efficacia
- Piani di ammortamento: sistema alla francese e possibile effetto anatocistico
- Le peculiarità del contratto di leasing
- Le penali per il caso di risoluzione (Cass. n. 888 del 2014)
- L'ordinanza di rilascio dell'immobile in caso di inadempimento dell'utilizzatore

