



ANATOCISMO E USURA

RECLAMI, CONTESTAZIONI,
CONTENZIOSO NELL'ATTIVITÀ
BANCARIA E FINANZIARIA

ORIENTAMENTI DOTTRINALI
E GIURISPRUDENZIALI



Milano, 26 - 27 Febbraio 2015

Starhotels Ritz

Dott. Bruno Conca Giudice Delegato
Tribunale di Torino

Dott. Laura Cosentini Presidente
VI Sezione Civile
Tribunale di Milano

Avv. Massimiliano Danusso Partner
Allen & Overy - Roma

Avv. Alessandro Giorgetta Partner
Studio Legale Ghia - Roma
Socio TMA Italia

Dott. Roberto Marcelli Studio Marcelli - Roma
Consulente Tecnico
Presidente ASSO CTU

Avv. Valerio Sangiovanni Avvocato in Milano
Componente
Arbitro Bancario Finanziario
Collegio di Milano

Prof. Avv. Filippo Sartori Associato di
Diritto Privato Comparato
Università di Trento

Moderatore:

Avv. Marina Santarelli Partner
Pavia e Ansaldo
Studio Legale - Milano
Componente Effettivo
Arbitro Bancario Finanziario
Collegio Nord

È stata presentata domanda di accreditamento (CFP)
al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.

È stata presentata domanda di accreditamento (CFP)
agli Ordini competenti.

RELATORI SECONDA GIORNATA

Prof. Francesco Busato Associato di
Economia Politica
Università Parthenope - Napoli

Avv. Guglielmo Giordanengo Studio Giordanengo
Avvocati Associati - Torino

Prof. Avv. Daniele Maffeis Ordinario di
Diritto Privato
Università di Brescia
Studio Legale Maffeis - Milano

Avv. Antonio U. Petraglia Studio Legale
Petraglia & Associati - Roma

Avv. Marco Rossi Partner
Rossi Rossi & Partners - Verona

Avv. Valerio Sangiovanni Avvocato in Milano
Componente
Arbitro Bancario Finanziario
Collegio di Milano

Prof. Avv. Mario Zanchetti Ordinario di
Diritto Penale
Università Carlo Cattaneo LIUC

Moderatore:

Avv. Emilio Girino Partner
Studio Ghidini, Girino & Associati
Milano
Docente CUOA Finance
Componente Effettivo
Arbitro Bancario Finanziario
Collegio Nord

La quota di partecipazione può essere finanziata
dai Fondi Paritetici Interprofessionali.
Chiedici come: agevolazioni@synergiaformazione.it

Responsabile di progetto:
Dott. Maurizio Boidi

PROGRAMMA PRIMA GIORNATA: Giovedì 26 Febbraio 2015

ANATOCISMO

Moderatore: Avv. Marina Santarelli

- **La giurisprudenza della Corte di Cassazione sull'anatocismo**
 - art. 1283 c.c. e distinzione tra uso contrattuale e uso normativo
 - Sezioni Unite sul difetto di uso normativo giustificante l'anatocismo
 - unitarietà del rapporto di conto corrente e decorrenza del termine di prescrizione
 - distinzione tra rimesse ripristinatorie e solutorie**Dott. Bruno Conca**

- **I tassi di interesse e il contenzioso sui piani di ammortamento**
 - interesse corrispettivo e interesse moratorio
 - inesistenza dell'anatocismo nel mutuo e nel leasing
 - regola di imputazione dei pagamenti (art. 1194 c.c.) e piano di ammortamento alla francese
 - anatocismo nel piano di ammortamento alla francese e possibile discrasia tra tasso nominale e tasso effettivo**Avv. Valerio Sangiovanni**

- **L'anatocismo nel periodo successivo al 2000 e dopo il 2014**
 - riforma dell'anatocismo nel 2000 e modifiche all'art. 120 TUB
 - delibera CICR 9/2/2000
 - adeguamento dei vecchi contratti (art. 7 delibera CICR del 2000)
 - giurisprudenza che ritiene ripetibile l'anatocismo anche dopo il 2000
 - L. 147/2013 e abrogazione dell'anatocismo
 - attesa della delibera CICR e danni al sistema bancario**Avv. Valerio Sangiovanni**

- **Le consulenze tecniche di parte e di ufficio su interessi e anatocismo**
 - anatocismo e vicissitudini della Delibera CICR 9/2/2000
 - ruolo del consulente tecnico di parte e ruolo del consulente tecnico di ufficio
 - CTP e CTU sui tassi di interesse e sull'anatocismo
 - criteri di redazione delle perizie
 - applicazione del tasso legale e giorni di valuta
 - saldo banca o saldo debitore?**Dott. Roberto Marcelli**

- **L'anatocismo bancario e le tecniche contrattuali**
 - come disciplinare l'anatocismo nei contratti bancari
 - formulazione della clausola sulla capitalizzazione
 - modifiche dopo la L. 147/2013: necessità di un conto separato?

- come si estinguono i crediti della banca per gli interessi scaduti?

Avv. Massimiliano Danusso

■ **L' anatocismo in giudizio: questioni processuali rilevanti**

- decreto ingiuntivo ex art. 50 TUB e opposizione
- produzione del contratto e degli estratti conto
- art. 119 TUB e ordine di esibizione ex art. 210 c.p.c.
- onere della prova e saldo zero

Prof. Avv. Filippo Sartori

■ **I tassi di interesse e l' anatocismo nella giurisprudenza del Tribunale di Milano**

- orientamenti e prassi della giurisprudenza
- univocità dei tassi di interesse e applicazione di tassi sostitutivi (art. 117 TUB e art. 1284 c.c.)
- determinatezza o determinabilità dell' onere finanziario per il cliente bancario
- condanne alla ripetizione dell' indebito per anatocismo: fino al 2000 oppure anche per il periodo successivo?

Dott. Laura Cosentini

■ **L' anatocismo bancario e le procedure concorsuali**

- contestazione concorsuale del credito bancario
- domanda di ammissione al passivo e opposizione allo stato passivo
- anatocismo nei concordati: la falciatura dei crediti e il ruolo dell' attestatore
- facoltà od obbligo del curatore di rilevare l' anatocismo e contestare il credito della banca?

Avv. Alessandro Giorgetta

PROGRAMMA SECONDA GIORNATA: Venerdì 27 Febbraio 2015

USURA

Moderatore: Avv. Emilio Girino

■ **L' usura nella giurisprudenza della Corte di Cassazione e dell' ABF**

- sentenza n. 350/2013 (cumulo di interessi corrispettivi e moratori)
- sentenza n. 602/2013 (usura nei contratti anteriori al 1997?)
- irrilevanza delle istruzioni di Bankit
- cassazioni penali sulla responsabilità degli amministratori e assoluzioni per assenza di dolo
- decisioni ABF Coordinamento 1875/2014 e 2666/2014

Avv. Valerio Sangiovanni

■ **L' usura nella giurisprudenza delle corti di merito**

- cumulo o non cumulo di interessi corrispettivi o moratori?
- cumulo giuridico e problemi di calcolo dei diversi oneri
- azzeramento di tutti gli interessi oppure solo non debenza degli interessi moratori?

- interessi moratori come clausola penale e applicazione dell' art. 1384 c.c.

Avv. Marco Rossi

■ **I contratti di mutuo e l' ipoteca: profili di indeterminatezza, usura e costi del credito**

- tasso *floor* nei contratti di mutuo
- usura originaria e sopravvenuta
- interessi di mora e costi del credito (Direttiva 2014/17/UE)
- premi assicurativi quali oneri a carico del cliente bancario e TEG
- rapporto tra anatocismo e usura nei contenziosi bancari

Avv. Antonio U. Petraglia

■ **La consulenza tecnica in tema di usura**

- evoluzione delle istruzioni di Bankit, con particolare attenzione alle istruzioni del 2009
- stima del costo del denaro per rapporti di conto corrente e mutuo
- interessi corrispettivi e interessi moratori
- arco di tempo rilevante per l' accertamento del superamento del tasso-soglia: distribuzione sull' intero rapporto o rilevanza dei singoli trimestri?

Prof. Francesco Busato

■ **Le clausole di salvaguardia e la tutela delle banche**

- natura e contenuto del divieto di usura nell' art. 1815 c.c.
- ambito di applicazione del divieto
- clausole valide
- clausole "a rischio nullità"
- clausole valide e non configurabilità dell' abuso del diritto
- clausole valide: non operatività della buona fede oggettiva

Prof. Avv. Daniele Maffei

■ **L' usura e i derivati impliciti**

- tipologia di derivati impliciti nei mutui e nei leasing
- valore finanziario iniziale dei derivati impliciti e informazione
- valore finanziario iniziale dei derivati impliciti: causa e oggetto del contratto
- regole di condotta della banca e danno risarcibile
- usura e scenari probabilistici

Prof. Avv. Daniele Maffei

■ **L' usura nel codice penale: l' art. 644 c.p.**

- distinzione tra usura contrattuale e usura fattuale
- usura oggettiva e limite fissato dalla legge
- usura soggettiva: ipotesi di applicazione pratica
- art. 1815 c.c. e azzeramento degli interessi

Prof. Avv. Mario Zanchetti

■ **I profili penali dell' usura**

- indagini e rinvii a giudizio
- usura oggettiva e soggettiva
- individuazione dei soggetti responsabili
- cause di giustificazione ed elemento soggettivo

Avv. Guglielmo Giordanengo

SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento della presente scheda (fax +39 011 8173663) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione

Titolo _____

_____ Data _____

Partecipazione in Aula in Live Streaming

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 Synergia Formazione s.r.l. per iscrizione ai corsi, attività amministrative, elaborazioni statistiche interne e per l'invio di materiale informativo su future iniziative della Ns. società. Responsabile del trattamento è la Segreteria di SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l. presso la quale possono essere esercitati i diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/03 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione). Qualora desiderasse ricevere Ns. materiale, La preghiamo di barrare l'apposita casella.

Desidero ricevere Vs. materiale informativo SI NO

Data e firma _____



NOTE ORGANIZZATIVE

Sede: Starhotels Ritz
Via Spallanzani, 40 - 20129 Milano
Tel. + 39 02 20551

Data: 26 - 27 Febbraio 2015

Orario: 9,00 - 13,30 / 14,30 - 18,00

Quota di partecipazione in Aula:

Due giornate: Euro 1.850,00 + IVA 22% per partecipante

Una giornata: Euro 1.150,00 + IVA 22% per partecipante

Quota di partecipazione in Aula per iscritti Ordini Professionali, associati TMA, ASSO CTU e ASSO CTL:

Due giornate: Euro 1.200,00 + IVA 22% per partecipante

Una giornata: Euro 650,00 + IVA 22% per partecipante

La quota di partecipazione è comprensiva di documentazione, su CD - cartacea, materiale didattico, colazione di lavoro a buffet e coffee breaks.

Quota di partecipazione in Live Streaming:

Due giornate: Euro 1.600,00 + IVA 22% per partecipante

Una giornata: Euro 1.000,00 + IVA 22% per partecipante

Quota di partecipazione in Live Streaming per iscritti Ordini Professionali, associati TMA, ASSO CTU e ASSO CTL:

Due giornate: Euro 1.050,00 + IVA 22% per partecipante

Una giornata: Euro 550,00 + IVA 22% per partecipante

La quota di partecipazione è comprensiva di documentazione in formato elettronico. Alcuni giorni prima dell'evento saranno inviate le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante la lezione, oltre a vedere e sentire il docente, sarà possibile presentare domande di specifico interesse a mezzo chat.

La partecipazione è a numero chiuso. La priorità è determinata dalla ricezione della scheda di iscrizione.

Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

SYNERGIA FORMAZIONE srl - Via Pomba, 14 - 10123 TORINO

P. IVA 08906900017

Tel. 011 8129112 r.a. - Fax 011 8173663

E-mail: info@synergiaformazione.it

www.synergiaformazione.it

c/o Monte dei Paschi di Siena - Sede di Torino

c/c n° 000003757356 - C.I.N. X - A.B.I. 01030 - C.A.B. 01000

Codice IBAN IT 64 X 01030 01000 000003757356

Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta non pervenga, **in forma scritta, entro 7 giorni lavorativi** (escluso il sabato) dalla data di inizio dell'evento, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

Si prevede la possibilità di sostituire il partecipante con un'altra persona appartenente all'Azienda o allo Studio.

Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, la documentazione costituita dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa come valido e completo supporto informativo e utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda, lo Studio e i Suoi collaboratori.

Per la prenotazione alberghiera, **a condizioni privilegiate**, si prega di contattare la Segreteria organizzativa **entro il 16 Febbraio p.v.**

Per ulteriori informazioni contattare la Segreteria organizzativa:

Tel. 011 8129112 r.a. - Fax 011 8173663.

