

Corso

Usura, anatocismo e anomalie bancarie

Rimini, 20 novembre 2014

Obiettivi

L'obiettivo del corso è quello di offrire utili strumenti operativi per tutti gli avvocati, civilisti e penalisti, e per i commercialisti che affrontano sul campo le questioni più attuali del contenzioso bancario. Grazie alla docenza mista di un avvocato e di un commercialista, si esamineranno, in modo critico e lasciando ampio spazio alla discussione con i partecipanti, tutte le più recenti evoluzioni giurisprudenziali in tema di usura e anatocismo.

Verranno, altresì, affrontate questioni preliminari, come quelle relative alla forma dei contratti bancari e allo ius variandi.

Relatori

Claudio Cascone

Dottore Commercialista, Revisore Legale e Pubblicista

Valerio Sangiovanni

Avvocato in Milano e componente del collegio di Milano dell'Arbitro Bancario Finanziario

A chi è rivolto

Avvocati civilisti e penalisti, commercialisti, consulenti tecnici di ufficio, consulenti tecnici di parte, responsabili degli uffici legali e amministrativi di banche e imprese

Programma

ANATOCISMO

- Tipologie di interessi e di commissioni bancarie
- Interessi legali e convenzionali
- Capitalizzazione degli interessi
- Gli interventi delle Sezioni Unite della Cassazione: assenza di uso normativo e prescrizione
- La delibera CICR 9 febbraio 2000
- Cassazione n. 4518 del 2014 (prescrizione per le commissioni di massimo scoperto)
- Cassazione n. 20172 del 2013 (periodicità della capitalizzazione)
- Tribunale di Treviso 10 giugno 2013 (conseguenze del mancato aggiornamento alla delibera CICR)
- Il nuovo art. 120 t.u.b. (dopo la legge di stabilità 2013)
- Rimesse ripristinatorie e solutorie
- Il saldo rettificato
- Esempi operativi di calcolo
- Tecniche di redazione delle perizie e delle consulenze
- Il contraddittorio fra consulenti

PROFILI CIVILISTICI DELL'USURA

- L'art. 1815 c.c. e la sanzione della restituzione totale di interessi in caso di usurarietà
- 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
- Tribunale di Milano 28 gennaio 2014 (nullità della sola clausola sugli interessi moratori)
- Tribunale di Napoli 9 gennaio 2014 (validità della clausola di salvaguardia)
- Arbitro Bancario Finanziario, Collegio di coordinamento, decisione n. 77 del 10 gennaio 2014 (riduzione a tasso-soglia nel caso di usura sopravvenuta)
- Le istruzioni di Banca d'Italia per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi (agosto 2009)
- I decreti del ministero dell'economia
- Le diverse tipologie di operazioni e le voci di costo incluse ed escluse dal computo

CENNI AI PROFILI PENALISTICI DELL'USURA

- L'usura nel diritto penale (usura oggettiva e soggettiva)
- L'art. 644 c.p. e la giurisprudenza di legittimità (l'elemento oggettivo e psicologico)
- Tipologia di reato (istantaneo)
- Sviluppi giurisprudenziali di merito
- Le particolarità dell'usura bancaria

Avv. Valerio Sangiovanni (ore 9.30 – 13.30; 14.30 – 16.30)

PROFILI FISCALI IN TEMA DI ANATOCISMO ED USURA

- La tassazione dei proventi derivanti dal reato (in particolare da quello di usura)
 - interventi di prassi amministrativa
 - orientamento giurisprudenziale
 - posizione della dottrina
- Indeducibilità dei «costi da reato»
- Gli adempimenti fiscali dei consulenti (avvocati, commercialisti, consulenti tecnici, ecc.) che intervengono nel contenzioso
 - definizione transattiva
 - procedimento giudiziario con distrazione delle spese
 - procedimento giudiziario senza distrazione delle spese

Dott. Claudio Cascone (16.30 – 18.30)

Sede e orario

Rimini, Hotel Holiday Inn Rimini, Viale A. Vespucci, 16
20 novembre 2014 ore 9.30-18.30

Quota di iscrizione per partecipante

€ 380,00 + IVA listino

€ 320,00 + IVA per iscrizioni anticipate **entro il 20 ottobre 2014** o multiple (due o più partecipanti dello stesso Studio) o per gli ex partecipanti ad altri corsi di Giuffrè Formazione



Accreditamento

Avvocati: è stata inoltrata richiesta di accreditamento al Consiglio Nazionale Forense

Dottori Commercialisti: è stata inoltrata richiesta di accreditamento all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti contabili di Rimini

COORDINAMENTO DIDATTICO

Dott.ssa Raffaella Corleto – Tel. 02/38089.499 – e-mail raffaella.corleto@giuffre.it

COME ISCRIVERSI

inviare la scheda di iscrizione

via mail all'indirizzo formazione@giuffre.it

via fax al numero 02.38089.580

on line www.giuffreformazione.it



SCHEDA DI ISCRIZIONE

CORSO: USURA, ANATOCISMO E ANOMALIE BANCARIE – RIMINI, 20 NOVEMBRE 2014

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Dott. A. Giuffrè Editore S.p.A. della presente scheda di iscrizione – da inviare via fax al numero 02/38089580 o via mail all'indirizzo formazione@giuffre.it integralmente compilata e sottoscritta per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione. Il numero dei posti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione della scheda.

E' necessario compilare tutti i campi riportati nella presente scheda e barrare la casella corrispondente alla quota di partecipazione applicata

QUOTA DI ISCRIZIONE PER PARTECIPANTE

- € 380,00 + IVA
€ 320,00 + IVA per iscrizioni anticipate entro il 20 ottobre 2014 o multiple (due o più partecipanti dello stesso Studio) o ex partecipanti corsi Giuffrè Formazione

DATI PARTECIPANTI

Nome e Cognome
Tel. Fax E-mail
Professione/Qualifica
Avvocato Dottore Commercialista Altro (Specificare)
Iscritto ordine/collegio/registo dei di con il n° anno

DATI PER LA FATTURAZIONE

Ragione sociale
Indirizzo
Cap. Citta' Prov.
Part. IVA/CF

MODALITA' DI PAGAMENTO

Quota di partecipazione € + IVA €
Totale fattura €

Il pagamento deve essere effettuato all'atto dell'iscrizione, secondo una delle seguenti modalità:

BONIFICO BANCARIO a favore di Dott. A. Giuffrè Editore S.p.A. IBAN IT56M0103033101000061140462
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA - Filiale di Desio, MB (ABI 01030, CAB 33101, C/C 000061140462)
Importante: indicare nella causale il nome del partecipante, titolo del corso – anche abbreviato, p.es "usura", data e sede.

ADDEBITO SULLA CARTA DI CREDITO Mastercard Visa

n. scadenza
intestata a

ATTESTATO DI PARTECIPAZIONE

Dopo la realizzazione dell'iniziativa verrà inviato all'indirizzo mail indicato nella sezione "Dati del partecipante" l'attestato di partecipazione, valido anche ai fini della Formazione Professionale Continua in caso di accreditamento dell'evento formativo.

DIRITTO DI RECESSO E MODALITÀ DI DISDETTA

Eventuale disdetta dovrà essere comunicata via fax almeno 5 giorni lavorativi antecedenti la data del corso. Nessun rimborso è previsto oltre tale termine. I nominativi dei partecipanti possono essere sostituiti in qualunque momento. L'Organizzatore si riserva il diritto di modificare, a proprio insindacabile giudizio, totalmente o parzialmente data, luogo, orario o relatori delle singole unità formative. Le eventuali variazioni saranno comunicate al partecipante via e-mail e pubblicate sul sito. Nel caso in cui l'evento venisse annullato, per qualsivoglia motivo, Giuffrè Formazione restituirà interamente le quote versate, ovvero, su richiesta dell'iscritto, tali quote potranno essere utilizzate per la partecipazione ad altri corsi/convegni o convertite in altri prodotti Giuffrè.

Data Firma

TUTELA DEI DATI PERSONALI: I dati personali contenuti nella presente scheda saranno trattati in conformità alla normativa applicabile, anche con l'ausilio di strumenti informatici, dal personale incaricato da Dott. A. Giuffrè Editore S.p.A. per le finalità connesse allo svolgimento del corso.

Data Firma