

Corso

Usura, anatocismo e anomalie bancarie

Roma, 21 ottobre 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

Roma, Sala Di Rienzo, Via Cola di Rienzo 80/A

21 ottobre 2014 ore 9.30-18.30

Quota di iscrizione per partecipante

€ 380,00 + IVA listino

€ 320,00 + IVA per iscrizioni anticipate **entro il 22 settembre 2014** o multiple (due o più partecipanti dello stesso Studio) o per gli ex partecipanti ad altri corsi di Giuffrè Formazione



Accreditamento

Avvocati: 8 CF

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

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

