

ANATOCISMO E USURA: PERIZIE TECNICHE SUGLI INTERESSI BANCARI

Gli aspetti che il Consulente Tecnico deve tenere conto durante la redazione della perizia alla luce delle indicazioni della nuova delibera CICR e dei recenti orientamenti giurisprudenziali

16 ore (Due incontri di 8 ore ciascuno)

SEDE: NAPOLI

HOTEL RAMADA - Via Galileo Ferraris, 40

Venerdì 7 Luglio 2017 ore 9.00 – 13.00 / 14.00 – 18.00

Saluti e Introduzione: Dott. Luigi Di Lauro – Presidente Commissione CTU

Relatore: Dott.ssa Caterina Rinaldi – Dottore Commercialista

Programma dei lavori:

Gli interessi sui crediti di somme di danaro

Remunerazione vs/penalità (interessi legali, convenzionali, fissi, variabili, di mora)
La determinatezza e la determinabilità degli interessi e la trasparenza contrattuale
La variazione delle condizioni contrattuali

Anatocismo

Il generale divieto di anatocismo e le sanzioni per la relativa violazione
Le eccezioni al divieto di anatocismo e la relativa disciplina

Usura

Il reato di usura e le componenti del vantaggio usurario
L'applicazione di interessi usurari e le relative sanzioni; le clausole di salvaguardia

La Riforma del T.U.B. e la delibera del CICR del 09/02/2000

La difficile lettura della riforma (L. 27/12/13 n.147) e la disciplina attuale dell'anatocismo tra norme, giurisprudenza e dottrina

Anatocismo: verifica sui conti correnti

Tipologie d'interessi: Illegittimità dell'anatocismo per assenza di uso normativo: le novità del CICR ed il regime transitorio;

La riforma dell'anatocismo e le recenti ordinanze e sentenze sull'applicazione del nuovo art. 120 TUB

Modalità di ricalcolo del saldo di conto corrente:

Capitalizzazione degli interessi, rispetto Delibera CICR
Sostituzione dei tassi convenzionali con tassi legali / BOT ex art. 117 TUB
Problematiche sulle CMS, spese, "giorni valuta" - applicazione del saldo zero; trattamento dei conti anticipi
Applicazione del disposto della sentenza della Cass. 24418/2010 in materia di prescrizione dell'indebito con

verifica sulla decorrenza della prescrizione attraverso individuazione delle rimesse solutorie in presenza di affidamenti

Usura: verifica dei tassi applicati ai conti correnti

Applicazione della formula e delle indicazioni fornite dalle Istruzioni di Banca d'Italia pro tempore vigenti e dai Decreti Ministeriali

Utilizzo di formule alternative di verifica dei tassi effettivi e l'onnidimensionalità degli oneri che determinano usura

Commissioni di Massimo Scoperto - Tassi soglia d'usura

Usura: verifica dei tassi applicati ai mutui, finanziamenti e contratti di leasing

Applicazione della formula e delle indicazioni fornite dalle Istruzioni di Banca d'Italia pro tempore vigenti e dai Decreti Ministeriali

Peculiarità dei piani di ammortamento alla francese e determinatezza del tasso d'interesse effettivo

Computo degli interessi moratori e la verifica del tasso soglia d'usura

Penali di estinzione anticipata e usura - Validità ed efficacia delle clausole di salvaguardia

Art. 1815 c.c. e i controversi effetti civilistici dell'usura

Usura da derivati

AUPT16/ACNA/1/2017

**A completamento del percorso formativo è previsto il rilascio di
16 crediti formativi professionali**

Quota di partecipazione € 150,00+ Iva

(La quota deve essere versata mediante bonifico bancario entro il 12 luglio)

Scheda iscrizione (Scadenza mercoledì 5 Luglio 2017)

da inviare via fax al numero 071/9203600 oppure via mail a info@theacs.it

Nome e Cognome : _____ Cod. Fisc. _____

Data di nascita: _____

Luogo di nascita: _____

Residenza: _____ Città: _____

Tel: _____ e-mail _____

Ordine di appartenenza e num. iscrizione o titolo posseduto: _____

Fattura da intestare a: _____ P. Iva: _____

Via: _____ n. _____

Città: _____ Cap. _____

Luogo: _____ Data: _____ Firma _____

Ai sensi della legge 196/2003 per la tutela della privacy do il consenso nego il consenso trattamento dei dati personali

Firma

ANATOCISMO E USURA: PERIZIE TECNICHE SUGLI INTERESSI BANCARI

Gli aspetti che il Consulente Tecnico deve tenere conto durante la redazione della perizia alla luce delle indicazioni della nuova delibera CICR e dei recenti orientamenti giurisprudenziali

**SEDE: NAPOLI
HOTEL RAMADA - Via Galileo Ferraris, 40**

Calendario dei lavori

Saluti e Introduzione: Dott. Luigi Di Lauro – Presidente Commissione CTU

Data ed ora	Contenuti	Docente
Venerdì 7 Luglio 2017 9.00 – 13.00	<p>Gli interessi sui crediti di somme di danaro Remunerazione vs/penalità (interessi legali, convenzionali, fissi, variabili, di mora) La determinatezza e la determinabilità degli interessi e la trasparenza contrattuale La variazione delle condizioni contrattuali</p> <p>Anatocismo Il generale divieto di anatocismo e le sanzioni per la relativa violazione Le eccezioni al divieto di anatocismo e la relativa disciplina</p> <p>Usura Il reato di usura e le componenti del vantaggio usuraio L'applicazione di interessi usurari e le relative sanzioni; le clausole di salvaguardia</p> <p>la Riforma del T.U.B. e la delibera del CICR del 09/02/2000 La difficile lettura della riforma (L. 27/12/13 n.147) e la disciplina attuale dell'anatocismo tra norme, giurisprudenza e dottrina</p>	Dott.ssa Caterina Rinaldi

<p>Venerdì 7 Luglio 2017</p> <p>14.00 – 18.00</p>	<p>Anatocismo: verifica sui conti correnti</p> <p>Tipologie d’interessi: Illegittimità dell’anatocismo per assenza di uso normativo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - le novità del CICR ed il regime transitorio; - la riforma dell’anatocismo e le recenti ordinanze e sentenze sull’applicazione del nuovo art. 120 TUB <p>Modalità di ricalcolo del saldo di conto corrente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - capitalizzazione degli interessi, rispetto Delibera CICR - sostituzione dei tassi convenzionali con tassi legali / BOT ex art. 117 TUB - problematiche sulle CMS, spese, “giorni valuta” - applicazione del saldo zero; trattamento dei conti anticipi - applicazione del disposto della sentenza della Cass. 24418/2010 in materia di prescrizione dell’indebito con verifica sulla decorrenza della prescrizione attraverso individuazione delle rimesse solutorie in presenza di affidamenti ovvero su conti scoperti 	<p>Dott.ssa Caterina Rinaldi</p>
<p>Mercoledì 14 Luglio 2017</p> <p>9.00 – 13.00</p>	<p>Usura: verifica dei tassi applicati ai conti correnti</p> <ul style="list-style-type: none"> - Applicazione della formula e delle indicazioni fornite dalle Istruzioni di Banca d’Italia pro tempore vigenti e dai Decreti Ministeriali - Utilizzo di formule alternative di verifica dei tassi effettivi e l’onnicomprendività degli oneri che determinano usura - Commissioni di Massimo Scoperto - Tassi soglia d’usura 	<p>Dott.ssa Caterina Rinaldi</p>
<p>Mercoledì 14 Luglio 2017</p> <p>14.00 – 18.00</p>	<p>Usura: verifica dei tassi applicati ai mutui, finanziamenti e contratti di leasing</p> <ul style="list-style-type: none"> - Applicazione della formula e delle indicazioni fornite dalle Istruzioni di Banca d’Italia pro tempore vigenti e dai Decreti Ministeriali - Peculiarità dei piani di ammortamento alla francese e determinatezza del tasso d’interesse effettivo - Computo degli interessi moratori e la verifica del tasso soglia d’usura - Penali di estinzione anticipata e usura - Validità ed efficacia delle clausole di salvaguardia - Art. 1815 c.c. e i controversi effetti civilistici dell’usura <p>Usura da derivati</p>	<p>Dott.ssa Caterina Rinaldi</p>