



GAMMABINAR SRL
Formazione Manageriale

Anatocismo e Usura

La proposta di delibera CICR
del 24 Agosto 2015 sull'anatocismo

Dott. FABRIZIO DI MARZIO
Consigliere di Cassazione

Dott. ALBERTO RAVANELLI
BPM - Analisi e Valutazione processi della Compliance,
Responsabile del gruppo "Processi bancari"

Avv. VALERIO SANGIOVANNI
Avvocato in Milano e in Francoforte sul Meno
Componente del Collegio di Milano dell'ABF

Dott. PIERFILIPPO VERZARO
Responsabile Servizio Legale e Tributario Federcasse

Milano, 23 Settembre 2015

Hotel Michelangelo Milan



ANCHE IN VIDEOCONFERENZA

Info: **348 5430183**

La proposta di delibera CICR del 24 Agosto 2015 sull'anatocismo: l'impatto per gli istituti di credito delle novità normative e giurisprudenziali

La giornata formativa riunisce un Consigliere di Cassazione, un noto Avvocato (membro ABF) e un competente funzionario bancario al fine di analizzare le novità legislative e giurisprudenziali in tema di anatocismo e usura.

Particolare attenzione sarà dedicata ad una attenta analisi della recentissima Proposta di Delibera CICR sull'Anatocismo del 24 Agosto 2015 e alle ripercussioni che questa avrà sui nuovi contratti e sulle situazioni pendenti del periodo 2014-2015.

- L'anatocismo visto dall'interno di una banca
- La proposta di delibera CICR del 24 Agosto 2015 e la riforma dell'anatocismo
- Novità giurisprudenziali in tema di usura

TAVOLA ROTONDA SU ANATOCISMO E USURA

- L'anatocismo oggi con la proposta di delibera CICR del 24 Agosto 2015
 - Banca d'Italia: proposta di delibera CICR sull'anatocismo
 - Il documento di consultazione del 24 Agosto 2015
 - Periodicità annuale del conteggio degli interessi
 - Contabilizzazione separata di interessi e capitale
 - Imputazione dei pagamenti e estinzione del debito da interessi
 - Impatto della delibera sui contratti bancari e tecniche di redazione dei contratti
 - Novità in tema di trasparenza bancaria
 - L'ufficio compliance alle prese con l'anatocismo
 - Le ordinanze inibitorie dei tribunali di merito per l'anatocismo dopo il 1° gennaio 2014: analisi delle decisioni, elementi di contraddittorietà e spunti di difesa per gli istituti di credito.
 - La gestione del periodo transitorio 2014-2015 (possibile applicazione della delibera CICR del 2000 anche per il periodo fino a termine 2015).

- L'anatocismo ieri e la gestione attuale del contenzioso pendente o minacciato
 - Il contenzioso in corso sull'anatocismo
 - La distinzione fra le azioni di accertamento e di ripetizione (e la prescrizione dell'azione di ripetizione)
 - Azioni a conto chiuso e azioni a conto aperto
 - Distinzione fra rimesse ripristinatorie e solutorie
 - Saldo rettificato e ricalcolo del conto corrente
 - Decreto ingiuntivo, opposizione e onere della prova
 - La delibera CICR 9 febbraio 2000
 - Requisiti formali per la clausola anatocistica dopo il 2000 (doppia firma e indicazione nel contratto del tasso con effetto capitalizzazione)
 - Piani di ammortamento: sistema alla francese e possibile effetto anatocistico nei mutui e nei leasing
 - Anatocismo solo per il conto corrente o anche su altri prodotti bancari?
- Usura
 - La responsabilità penale degli amministratori di banca: archiviazioni e assoluzioni
 - Il principio di onnicomprensività dei vantaggi usurari
 - Usura e commissione di massimo scoperto (CMS)
 - Usura e commissione di istruttoria veloce (CIV)
 - Usura e premi assicurativi
 - Usura sopravvenuta per esercizio di ius variandi e per fattori terzi (es: calo generalizzato dei tassi di interesse)
 - Tasso effettivo globale medio (TEGM), tasso soglia usura (TSU) e tasso effettivo globale (TEG)
 - Problemi tecnici relativi a più contratti sullo stesso conto
 - Peculiarità dei singoli contratti
 - I software per la gestione del rischio usura
 - L'art. 1815 c.c. e l'usura nel contratto di mutuo
 - L'applicabilità dell'art. 1815 c.c. ad altre tipologie di contratto
 - Il calcolo delle soglie di usura (cumulo di interessi corrispettivi e moratori?)
 - Gli interessi moratori come semplice penale per il ritardo
 - L'importanza delle clausole di salvaguardia: problemi di validità ed efficacia



HOTEL MICHELANGELO MILAN

VIDEOCONFERENZA

Dove: Hotel Michelangelo Milan ★★★★★
Piazza Luigi Savoia, 6
20124 MILANO • Tel. 02 67551

Quando: 23 Settembre 2015
ore 9.30 - 17.30

Quote di partecipazione:

- Online in modalità riunione: € 990,00*
- * Più IVA ai sensi di legge



GAMMABINAR^{SRL}

Corso Quintino Sella, 72
10132 Torino TO
P. IVA 11377440018

Tel.: +39 34 85 43 01 83
E-mail: info@gammabinar.com
www.gammabinar.com



Modalità di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del modulo di iscrizione, disponibile sul sito www.gammabinar.com, 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:

GAMMABINAR Srl

Corso Quintino Sella, 72 – 10132 Torino TO
P. IVA 11377440018
C/O UNICREDIT S.p.A.
IBAN: IT51 CIN V ABI 02008 CAB 01007 N. 0001 0385 5748

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 contattare il numero 348 5430183 o via mail info@gammabinar.com.

SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione viene formalizzata al momento del ricevimento della presente scheda all'indirizzo info@gammabinar.com ovvero via fax 02 94755049 regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione.

CONVEGNO

IN SALA ONLINE POSTAZ. SINGOLA ONLINE MOD. RIUNIONE

DATA

NOME

COGNOME

FUNZIONE AZIENDALE

TELEFONO DIRETTO

E-MAIL

Dati per la fatturazione

RAZIONE 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 **Gammabinar Srl** 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 **Gammabinar Srl**, 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

