



ANATOCISMO E USURA TRA NOVITA' E GIURISPRUDENZA.

*Conti correnti, mutui e
contenzioso bancario*

Catania 26 e 27 Ottobre 2017

Obiettivi

L'obiettivo del Corso è quello di fornire ai partecipanti gli strumenti idonei ad affrontare le **problematiche bancarie** derivanti dalla gestione dei rapporti di conto corrente, di corrispondenza e di mutuo.

Verranno in particolare esaminati i **fenomeni dell'anatocismo e dell'usura** al fine di rendere evidenti tutti quegli aspetti poco chiari sulla **trasparenza del sistema bancario** e sul **computo degli interessi**. Nello specifico si approfondiranno le strategie idonee, per aziende e privati, ad attivare possibili azioni di recupero delle somme eventualmente dovute dalle banche.

Destinatari

Dottori commercialisti ed Esperti contabili, Avvocati, Società di servizi alle Imprese, Funzionari della divisione Affari legali e Compliance di banche ed intermediari finanziari, Giuristi d'impresa e Professionisti specializzati nell'assistenza delle banche.

Metodologia didattica

La Scuola di Formazione Ipsoa si avvale della collaborazione di relatori di consolidata esperienza professionale e didattica in grado di fornire il corretto approccio metodologico nell'inquadramento delle questioni trattate, nell'interpretazione della normativa e nella conseguente applicazione pratica.

Il corso intende fornire ai partecipanti una visione quanto più esaustiva e complessiva possibile delle tematiche in oggetto sia attraverso un approccio teorico - con l'esame della più recente giurisprudenza di legittimità e di merito formatasi in materia - sia attraverso un **taglio pratico**, attuato attraverso le **esercitazioni** prospettate.

Programma

I GIORNATA

Introduzione alla normativa bancaria, servizi bancari e servizi di investimento

- I contratti ed i servizi bancari – fonti normative e prassi
- L'apertura di credito bancario: tipologie, forme, *jus variandi* e recesso
- Le comunicazioni ai correntisti e l'onere della prova;
- Analisi e condivisione delle più recenti sentenze in materia di "rottura brutale del credito"

Il fenomeno dell'anatocismo bancario nei conti correnti di corrispondenza

- La capitalizzazione degli interessi attivi e passivi: evoluzione normativa:
 - La situazione sino all'entrata in vigore della delibera CICR 9 febbraio 2000. La disciplina transitoria
 - I tentativi di reintroduzione della tutela degli interessi delle banche: le sentenze della Corte Costituzionale n. 425/2000 e n. 78/2012
 - L'art. 120 TUB vigente all'1 gennaio 2014 dopo le modifiche apportate dal comma 629 della legge n. 147/2015: il contrasto tra le prime interpretazioni in giurisprudenza
 - La riformulazione dell'art. 120 TUB ad opera dell'art. 17 bis del DL n. 18/2016 introdotto dalla legge di conversione 14 aprile 2016, n. 87 e le principali problematiche derivanti dall'applicazione delle norme di attuazione di cui al DM 343 del 3 agosto 2016
- I principi contenuti nella sentenza n. 24418/2010 della Cassazione a SS.UU. in tema di anatocismo e prescrizione
- Sintesi dei più recenti orientamenti giurisprudenziali e dell'ABF: le conseguenze della nullità della clausola di capitalizzazione

La perizia in materia di anatocismo e di rideterminazione delle competenze illegittimamente addebitate nel conto corrente

- le censure e i rilievi mossi dal correntista nell'atto di citazione
- la documentazione da considerare per lo svolgimento dell'incarico
- la capitalizzazione "asimmetrica" sino al 30 giugno 2000
- l'individuazione dei tassi a debito ed a credito del correntista: il ricorso ai tassi legali ovvero ai tassi BOT di cui agli art. 5 della legge n. 154/92 e 117 del TUB
- L'individuazione delle valute da considerare ai fini della ricontabilizzazione del rapporto di c/c
- La CMS, le spese e le commissioni in genere (CSC, CIV, CDF): la loro sostituzione nel ricalcolo del dare-avere fra le parti
- Il riconoscimento delle commissioni sostitutive della CMS nella quantificazione del saldo di c/c
- l'individuazione del fido concesso al fine della determinazione dei doppi tassi (entro e fuori fido) e delle competenze irripetibili, anche con riferimento ai conti collaterali;
- la contabilizzazione delle rimesse solutorie nel dare-avere tra le parti alla luce del contenuto e delle precisazioni di cui alla sentenza Cass. SSUU n. 24418/2010: i diversi sistemi di calcolo
- Gli interessi maturati a favore del correntista e le ritenute di cui all'art. 26, DPR n. 600/73
- la quantificazione del maggior danno ex art. 1224 c.c.
- Particolari fattispecie:
 - l'ordine di esibizione ex art. 210 cpc
 - il saldo iniziale "zero"
 - il "conto aperto"

ESERCITAZIONE - Un caso pratico di soluzione al quesito posto dal Giudice in tema di eccezione su anatocismo, tassi ultralegali, CMS, spese e competenze prescritte con l'utilizzo dei fogli di calcolo.

II GIORNATA

L'usura nei conti correnti di corrispondenza

- Il tasso soglia e le disposizioni della legge n. 108/96 ante e post modifica D.L. 70/2011;
- Il problema della valenza normativa della formula della Banca D'Italia nel calcolo del TEG sino al 31 dicembre 2009 e di quella successiva
- L'incertezza sulla contabilizzazione della CMS nella determinazione del TEG; la sentenza Cass. n. 12965/2016;
- I sistemi di verifica del superamento del tasso soglia.
- Le conseguenze della rilevazione del tasso usurario;
- L'usura sopravvenuta nel c/c;

Il contratto di mutuo secondo le norme codicistiche

- Le forme di contratto di mutuo. Ammortamento alla francese, ammortamento alla italiana
- I mutui nel sistema bancario italiano
- Mutuo a tassi fissi e mutuo a tassi variabili: le diverse metodologie
- L'indeterminatezza della clausola di determinazione del tasso d'interesse nel mutuo e le sue conseguenze

Mutui ed anatocismo

- Il problema dell'anatocismo nel mutuo: la giurisprudenza sul punto
- Gli interessi corrispettivi e gli interessi di mora
- Gli interessi di mora nel mutuo fondiario ante e post entrata in vigore del D. Lgs. n. 385/93

L'usura nei mutui

- Il TAEG e l'ISC
- La giurisprudenza sulle voci di costo del finanziamento da considerare per il calcolo del TAEG
- Modalità di determinazione del tasso effettivo corrispettivo e del tasso effettivo di mora
- La verifica del superamento del tasso soglia nei mutui
- L'usura sopravvenuta e le conseguenze della rilevazione del tasso usurario
- La sentenza della Cassazione n. 350/2013 e l'usurarietà originaria del tasso moratorio
- Il problema della sommatoria del tasso corrispettivo con quello moratorio
- Interessi corrispettivi ed interessi moratori: le conseguenze dell'usurarietà degli uni e degli altri secondo l'orientamento giurisprudenziale

Il contenzioso bancario

- La mediazione in materia bancaria
- Gli oneri probatori della banca e del cliente nel contenzioso bancario
- Principio della vicinanza della prova

ESERCITAZIONE: Un caso pratico: determinazione del TAEG sugli interessi corrispettivi e su quelli di mora in un contratto di mutuo a tasso fisso, usura originaria e sopravvenuta con l'utilizzo di fogli di calcolo.

Docenti

Giovanni Fabio Aiello

Presidente dell'Ordine dei dottori commercialisti di Brindisi. Dottore commercialista in Brindisi.
Docente in tutte le sedi.

Raul Ruggeri,

Avvocato, Responsabile del Servizio Legale e Contenzioso di Banca Valsabbina S.C.p.A. in Brescia.

Docente nelle sedi di: Caserta, Catania, Firenze e Padova.

Informazioni

Sede

Grand Hotel Baia Verde, Via A. Musco 8/10 Aci Castello (CT)

Registrazione partecipanti

Dalle ore 8.30 alle ore 9.00. Al momento della registrazione è necessario consegnare copia della scheda di iscrizione e copia dell'avvenuto pagamento.

Orario

Dalle ore 9.00 alle ore 16.00

Materiale didattico

Il materiale didattico sarà disponibile on-line sul sito www.formazione.ipsoa.it

Attestato di partecipazione

L'attestato di partecipazione sarà reso disponibile online sul sito della Scuola di formazione www.formazione.ipsoa.it, **entro 30 giorni dalla data di fine corso.**

Per i partecipanti che hanno attivato un finanziamento con Fondoprofessioni a valere sull'avviso voucher individuale formazione a catalogo il rilascio dell'attestato ai fini del finanziamento avverrà al raggiungimento della frequenza del 100% delle ore formative previste.

Crediti formativi

Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili e Avvocati

Il programma dell'iniziativa è stato inoltrato agli Enti competenti per l'accreditamento