

Formazione a distanza

La disciplina antiusura

L'usura – oltre ad essere un fenomeno delittuoso di ampissima risonanza sociale – è una fattispecie normativa espressamente codificata che spiega i suoi effetti anche con riferimento allo specifico settore bancario-finanziario (c.d. usura bancaria).

Oggetto di un diligente contenzioso seriale la normativa in materia di usura coinvolge le banche e gli intermediari finanziari nella misura in cui nel panorama delle fonti l'ordinamento annovera – tra le altre - norme primarie ossia quelle promulgate dal parlamento e dal legislatore e norme secondarie, emanate dalla competente autorità di vigilanza, nel nostro caso la Banca d'Italia con le Istruzioni per la rilevazione dei Tassi effettivi globali medi.

L'analisi del reato penalmente previsto si intrinseca quindi con la disciplina attuativa di cui le banche e gli intermediari finanziari sono destinatari al fine di garantire che l'incontro tra l'offerta e la domanda di credito soddisfi i necessari presupposti di trasparenza e correttezza nel rapporto contrattuale quali fattori fondamentali nella prevenzione dell'usura.

Destinatari

La disciplina anti-usura riguarda tutto il personale dipendente di una banca o di un intermediario, agli organi gestori (amministratori e direttori), nonché ai membri del collegio sindacale e del comitato di controllo costituito per la vigilanza sul rispetto dei modelli di organizzazione e controllo di cui al d. lgs. n. 231/01, oltre ai collaboratori esterni, come gli agenti in attività finanziaria ed ai fornitori convenzionati, che collaborano con l'intermediario preponente.

Programma

1. La nozione del reato
2. La genesi della normativa
3. L'attuale normativa di riferimento
4. I Destinatari degli obblighi
5. Gli adempimenti
6. Il Tasso soglia
7. Il calcolo del TEG e del TEGM
8. Le istruzioni per la segnalazione
9. Cenni giurisprudenziali
10. Gli effetti civilistici
11. Usura e interessi moratori
12. Usura originaria o sopravvenuta
13. Usura e SOS

Specifiche tecniche per fruizione da PC

I corsi sono fruibili dalla piattaforma FAD dell'Associazione Italiana Leasing
<http://media.assilea.it/moodle>

Browser:

Chrome : **consigliato** tutte le versioni

Internet Explorer: Ver. 7 e 8;

Ver. 9 e 10 (visualizzazione compatibilità attiva);

Ver. 11

Safari: Ver. 5 o superiore;

Requisiti Browser:

Plug-in **Adobe flash player**: Ver. 10 o superiore

Esecuzione **Javascript** consentita

Salvataggio **Cookie** consentita

Blocco Popup disattivato

Referenti in Assilea Servizi

Ilaria Nanni - **Area Formazione** - Tel. 06 99703622

Dimitri Verdecchia – **Area Formazione** - Tel. 06 99703654