

Corso in house e a catalogo

L'anti-usura alla base della compliance delle Banche e delle Finanziarie di Leasing

Presentazione

Il reato di usura – diversamente normato nel corso dei tempi – si pone oggi come un fenomeno criminale di altissima gravità foriero di danni e conseguenze sociali ritenute inammissibili, da contrastare e reprimere in modo severo. L'ordinamento giuridico si propone di combatterlo mediante il ricorso a tutta una serie di condotte che devono essere ottemperate anche da parte delle banche e delle società di leasing. La disciplina anti-usura contempla una serie di adempimenti di natura tecnica specialistica appositamente ritagliati sull'operativa dei soggetti bancari-finanziari. Il corso anti-usura rientra fra le attività formative necessarie ai fini degli adempimenti di “compliance” per le banche e le finanziarie di leasing. Può essere svolto in modo autonomo o in stretta connessione con gli analoghi Corsi dedicati alle altre normative peculiari, cioè antiriciclaggio, trasparenza bancaria-finanziaria e “privacy”.

Destinatari

La disciplina anti-usura riguarda in genere tutto il personale dipendente di una banca o di un intermediario, gli organi gestori (amministratori e direttori), nonché i 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 i fornitori convenzionati, che collaborano con l'intermediario preponente. Il corso si rivolge a costoro e, in modo specifico, al personale degli Uffici Marketing, Commerciale, Legale, Auditing, Compliance, Organizzazione, oltreché a tutti i soggetti preposti alla verifica dell'assolvimento degli obblighi in materia di Usura. **Agli iscritti verrà rilasciato un attestato di partecipazione.**

Programma

Gli argomenti trattati concernono l'usura e l'apparato predisposto per contrastarla. Dopo qualche cenno definitorio, si espongono i reati di usura e di mediazione usuraria, nonché la legge fondamentale sull'usura (l.108/96). Si esaminano, quindi, le disposizioni antiusura, con particolare riferimento al tasso soglia ed alla griglia di riferimento per il computo, la determinazione del tasso di usura, le istruzioni per la segnalazione e i dati oggetto della rilevazione, la classificazione delle operazioni per categorie e classi di importo, l'inoltro delle informazioni alla Banca d'Italia. Vengono, poi, in considerazione gli interessi di mora. Si accenna, infine, agli obblighi di trasparenza delle banche e delle finanziarie di leasing, nonché ai "Fondi" previsti dalla legge usura.

In dettaglio:

- Obiettivi del Corso
- Le fonti della normativa sull'usura e l'antiusura
- La legge fondamentale sull'usura (l.108/96)
- Il reato di usura
- Il reato di mediazione usuraria
- Le disposizioni antiusura
- Il tasso soglia e la griglia di riferimento per il computo
- La determinazione del tasso di usura
- Le istruzioni per la segnalazione 9.1 I dati oggetto della rilevazione
- 10 La classificazione delle operazioni per categorie e classi di importo
- L'inoltro delle informazioni alla Banca d'Italia
- Gli interessi di mora
- Gli obblighi di trasparenza delle banche e delle finanziarie di leasing
- I "Fondi" previsti dalla legge usura

Referenti in Assilea Servizi

Ilaria Nanni - Area Formazione - Tel. 06 99703622
Dimitri Verdecchia - Area Formazione - Tel. 06 99703654