

Corso a catalogo o in house

Usura e Anatocismo: principi giuridici e finanziari – applicazioni pratiche

Presentazione

Il corso è finalizzato a fornire ai partecipanti una panoramica sui principali aspetti in materia di Usura ed Anatocismo nell'ambito delle operazioni di leasing, attraverso un inquadramento giuridico della materia e con particolare riferimento ai principi chiave di matematica finanziaria e ad una loro concreta applicazione nell'ambito dei conteggi relativi a possibili reclami o contenziosi con la clientela.

La particolare attualità dei temi trattati discende non solo dal crescente contenzioso in materia ma anche dagli importanti interventi legislativi, sia a livello di normativa primaria che secondaria, adottati nel corso dell'ultimo anno in tema di anatocismo (art. 17-bis della legge n. 49/2016 di conversione del "decreto banche" n. 18/2016) e di usura (Nuova edizione delle Istruzioni della Banca d'Italia del 29 luglio 2016).

Destinatari

Il corso è rivolto a tutti coloro che, operando all'interno di una società di leasing, o distribuendo per conto di quest'ultima prodotti finanziari presso la clientela, vogliono apprendere, o semplicemente consolidare, alcuni concetti chiave sul tema dell'usura e dell'anatocismo e sui principi di matematica finanziaria, nonché riflettere sui contenuti di base dell'operazione di leasing, sulle dinamiche gestionali da essi dipendenti, sui vincoli e sulle opportunità in essi presenti. **Agli iscritti verrà rilasciato un attestato di partecipazione.**

Programma

Anatocismo: profili giuridici

1. Anatocismo e capitalizzazione periodica: disciplina primaria e secondaria di riferimento
2. La prescrizione dell'azione di ripetizione di indebito della Società
3. Dell'onere della prova
4. La modifica dell'art. 120 del TUB del dicembre 2013 e di aprile 2016
5. Euribor negativo e conseguenze nel calcolo degli interessi nei rapporti bancari.
6. Clausole *floor* i e di indicizzazione inserite nei contratti di *leasing*: natura e disciplina.

Usura: profili giuridici

1. La normativa di riferimento in materia di usura bancaria
2. Il processo di determinazione del Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)

3. Del valore da attribuire alle istruzioni di Banca d'Italia per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi ai sensi della legge sull'usura
4. Interessi di mora e usura, una "relazione problematica": le diverse interpretazioni proposte in giurisprudenza, dottrina e dall'ABF

5 L'usura sopravvenuta

Principi di matematica finanziaria per la difesa dalle contestazioni nei contratti di leasing

Anatocismo: profili tecnico-finanziari

1. Anatocismo è sinonimo di capitalizzazione?
2. Capitalizzazione e anatocismo: un (falso) problema
3. Regimi di capitalizzazione e tassi equivalenti
4. L'anatocismo nei piani di ammortamento «alla francese»

5. La capitalizzazione degli interessi di mora (alla luce della nuova normativa)
6. Esempificazioni di contestazioni e difesa

Usura: profili tecnico-finanziari

1. Richiami alla normativa anti-usura: l'evoluzione delle Istruzioni della Banca d'Italia
2. Focus sulla 10° Edizione delle Istruzioni della Banca d'Italia (luglio 2016)
3. L'escalation del contenzioso bancario

4. Computo del TEG e confronto con le soglie
5. Focus su alcuni oneri "controversi": interessi di mora, oneri di prelocazione, penali di estinzione anticipata e premi assicurativi
6. Focus sul fattore tempo: TEG ex ante o (anche) ex post?
7. Computo del TEG di un finanziamento rinegoziato (esercitazione pratica)

Referenti in Assilea Servizi

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