

Corso in aula

Usura e Anatocismo: principi giuridici e finanziari – applicazioni pratiche

29 settembre 2015

Hotel Hilton Milan – Milano

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.

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.

Docenti

Avv. Fabio Civile

Avvocato. Socio dello Studio Legale Civile Associati. La sua attività professionale e scientifica è prevalentemente dedicata alle tematiche del diritto bancario e del diritto dei mercati finanziari. E' docente in master post laurea, convegni e seminari di interesse nazionale ed internazionale. E' autore di numerose pubblicazioni e monografie in tema di diritto bancario e diritto dei mercati finanziari. Collabora abitualmente con riviste giuridiche e giornali economici.

Prof. Mario Comana

Professore ordinario di economia degli intermediari finanziari alla LUISS Guido Carli di Roma. Inizia al sua carriera accademica alla Bocconi con il prof. Tancredi Bianchi e dopo un periodo di specializzazione alla Harvard University di Boston diventa docente all'Università di Bergamo dove rimane fino al 1998. Ha pubblicato diversi volumi monografici e decine di saggi scientifici. È amministratore della Simmetrix Srl, una società di consulenza specializzata nel settore degli intermediari finanziari composta da professionisti legati al mondo accademico con significativa esperienza consulenziale e professionale nei diversi campi di intervento. È collaboratore editorialista di Milano Finanza e Vice direttore di Banche e Banchieri. Attualmente è consigliere di amministrazione e presidente del Comitato Controlli interni e rischi di Veneto Banca, sindaco di Italcementi e consulente scientifico di enti e istituzioni bancarie.

Dott. Sergio Paris

Dottore di ricerca in Mercati e Intermediari Finanziari presso l'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano, è docente in master universitari post-laurea, CTU presso il Tribunale di Bergamo e autore di pubblicazioni scientifiche. Ricercatore ASSONEBB dal 2006 al 2008, è attualmente Coordinatore editoriale della Rivista Banche e Banchieri. Consulente presso Simmetrix dal 2000, si occupa prevalentemente di consulenze tecniche in ambito giudiziario, valutazioni di operazioni di finanza straordinaria e sistemi di gestione e controllo dei rischi presso banche e intermediari finanziari.

Programma

Anatocismo: profili giuridici

1. Anatocismo e capitalizzazione periodica: disciplina primaria e secondaria di riferimento
2. La prescrizione dell'azione di ripetizione di indebitto della Società
3. Dell'onere della prova
4. Piano di ammortamento alla francese
5. La consulenza tecnica preventiva ai fini conciliativi
6. La modifica dell'art. 120 del TUB del dicembre 2013 e le successive evoluzioni
7. Da quando si applica il nuovo art. 120 del TUB (?):
8. Le pronunce giurisprudenziali in merito all'applicabilità immediata o differita dell'art. 120, comma 2, TUB
9. Euribor negativo e conseguenze nel calcolo degli interessi nei rapporti bancari.
10. Clausole *floor* 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. Classificazione delle operazioni per categorie omogenee: la categoria *leasing*
4. Rilevazione periodica dei tassi effettivi globali medi: le istruzioni di Banca d'Italia
5. Del valore da attribuire alle istruzioni di Banca d'Italia per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi ai sensi della legge sull'usura
6. Pubblicazione dei TEGM: i decreti trimestrali del MEF
7. Determinazione del c.d. tasso soglia
8. Interessi di mora e usura, una "relazione problematica": le diverse interpretazioni proposte in giurisprudenza, dottrina e dall'ABF
9. 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
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. L'escalation del contenzioso bancario
3. Computo del TEG e confronto con le soglie
4. Focus su alcuni oneri "controversi": interessi di mora, penali di estinzione anticipata, premi assicurativi
5. Focus sul fattore tempo: TEG ex ante o (anche) ex post?
6. Computo del TEG di un finanziamento rinegoziato

Costi

La quota individuale di partecipazione al corso, della durata di 1 giorno, è fissata in euro 500,00 + iva ed è comprensiva del coffee break, del pranzo e del materiale didattico. Nel caso di più iscrizioni da parte della stessa Società verranno riconosciuti, per tutti i partecipanti, i seguenti sconti quantità: il 10% da 3 a 4 iscritti; il 15% da 5 a più iscritti. Per gli Agenti in attività finanziaria, Mediatori creditizi e Recuperatori del credito Aggregati Assilea, verrà riconosciuto uno sconto del 20% sulla quota d'iscrizione. Le Associate interessate a finanziare la formazione possono avvalersi dei Fondi Paritetici interprofessionali nazionali, istituiti dalla legge 388/2000 al fine di promuovere lo sviluppo della formazione continua in Italia. I Fondi sono finanziati dalle imprese che vi aderiscono facoltativamente attraverso la quota dello 0,30% dei Contributi versati all'INPS. Per approfondimenti è possibile contattare l'Area Formazione di Assilea Servizi.

Organizzazione corso di formazione

Mattina

Ore 09:00 Registrazione dei partecipanti
Ore 10:55 Coffee break 10'
Ore 13:00 Lunch

Pomeriggio

Ore 14:00 Inizio seconda parte
Ore 17:00 Chiusura



Hotel Hilton Milan,
via Galvani, 12 - Milano

Come raggiungere la location

IN TRENO:

Dalla Stazione Centrale di Milano parti da Piazza Duca d'Aosta verso Via Luigi Galvani: 250 metri.

DALL' AEROPORTO DI MALPENSA:

IN TRENO: "Malpensa Express" da Terminal 1 a stazione ferroviaria "Cadorna" FNM e viceversa.

Da "Cadorna" **Metro Verde Cadorna** (direzione "Cologno" o "Gessate") e scendere alla fermata "Stazione Centrale".

IN PULLMAN/BUS: Malpensa Shuttle da Terminal 1 a Milano "Stazione Centrale" (Air Terminal Piazza Luigi di Savoia) e viceversa. In alternativa Malpensa Express da Terminal 1 a Milano "Stazione Centrale" (Air Terminal Piazza Luigi di Savoia) e viceversa.

IN TAXI: Presso Arrivi all'uscita n. 4 e n. 5 (Terminal 1). Prezzo della corsa per Milano circa Euro 80,00/100,00.

DALL' AEROPORTO DI LINATE:

IN PULLMAN/Bus: Malpensa Shuttle da Arrivi a Milano "Stazione Centrale" (Air Terminal Piazza Luigi di Savoia) e viceversa. In alternativa Shuttle bus "Star Fly" da Arrivi a Milano "Stazione Centrale" (Air Terminal Piazza Luigi di Savoia) e viceversa. Inoltre Autobus n.73 da Arrivi a Milano Piazza San Babila e viceversa. Da San Babila **Metropolitana linea Rossa** per destinazione "Stazione Centrale".

IN TAXI: Presso l'area Arrivi. Prezzo della corsa fino al centro di Milano circa Euro 20,00/25,00.

Referenti in Assilea

Katia Ricci - **Area Formazione** - Tel. 06 99703626 - Mob. 346 1092255
Ilaria Nanni - **Area Formazione** - Tel. 06 99703622