

Corso in aula

## **Usura e Anatocismo: principi giuridici e finanziari – applicazioni pratiche**

**30 settembre 2016**

- **In aula** presso l' Hotel Hilton – via Luigi Galvani 12 - Milano
- **In videoconferenza** – presso la sede di ASSILEA, via Massimo d'Azeglio 33 – Roma o tramite **TeamViewer**

### **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.**

### **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. 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. Esemplicazioni 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)

## Costi

|   |                       |
|---|-----------------------|
| QUOTA DI PARTECIPAZIONE IN AULA                       | €500,00 (iva esclusa) |
| QUOTA DI PARTECIPAZIONE IN VIDEOCONFERENZA/TEAMVIEWER | €450,00 (iva esclusa) |

La quota individuale di partecipazione al corso, della durata di 1 giorno, 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**. Agli Aggregati Assilea (agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, esercenti attività di recupero crediti, outsourcers) verrà riconosciuto uno sconto del **20%** sulla quota di iscrizione per la modalità "in aula". Le Associate interessate a finanziare la formazione possono avvalersi dei Fondi Paritetici interprofessionali nazionali.

## Organizzazione corso di formazione

### Mattina

Ore 9:00 Registrazione dei partecipanti

Ore 11:00 Coffee break

Ore 13:00 Lunch

### Pomeriggio

Ore 14:00 Inizio seconda parte

Ore 17:00 Chiusura

Per gli utenti in possesso del software "TeamViewer", è possibile seguire il corso direttamente dalla propria postazione (ufficio, abitazione, ecc.). Come utilizzare il software:

- Modalità browser (nessun download richiesto), attivabile al seguente link:  
<https://go.teamviewer.com/v11/flash.aspx?tid=m&lng=it>
- Download del software, disponibile al seguente link:  
<http://www.teamviewer.com/it/download/>

## Referenti in Assilea Servizi

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

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