

Seminario Anatocismo ed Usura Bancaria su Conti correnti e Finanziamenti CTP-CTU

*Incontro con gli esperti della Cloud Finance: casi pratici, problemi e dubbi
nella redazione di perizie CTP-CTU sul contenzioso bancario*

Venerdì 17 novembre 2017

Ore 10,00 – 17,30

Benevento

**HOTEL PRESIDENT - Via Giovan Battista Perasso, nei pressi di P.zza
Risorgimento**

Il corso si propone di mettere in grado i partecipanti di realizzare analisi e **perizie “solide” e coerenti sia sotto il profilo matematico che giuridico**. Attraverso un approccio **fortemente operativo** e concreto saranno esaminate situazioni reali e risolte le problematiche riscontrate dai partecipanti nelle operazioni di verifica di anatocismo e usura nei rapporti di **conto corrente** e nei contratti di finanziamento come: **mutui, leasing, cessione del quinto e prestiti personali**.

I casi pratici di svolgimento di perizie econometriche verranno svolti utilizzando i **software presenti sulla piattaforma Cloud Finance**.

Programma del seminario

Anatocismo ed Usura Conti correnti

ore 10.00 - 13.00

- Breve inquadramento normativo e novità della giurisprudenza
- Legge di stabilità 2014 e Anatocismo dal 01/01/2014
- **D.L. 18/2016**: anatocismo di nuovo legittimo. Cosa cambia?
- Contratti di c/c stipulati prima del 1992 e quelli precedentemente al 1 luglio 2000
 - o Rilevazione e quantificazione delle rimesse solutorie
 - o Rilevazione usura contrattuale e relativa metodologia di ricalcolo
 - o Corretto inserimento dei movimenti e opzioni di rettifica delle date valuta
- Scelta delle formule per la determinazione dell'usura: **TEG o Banca d'Italia?**
- **Usura contrattuale, usura sopravvenuta** oggettiva e soggettiva, anatocismo in assenza di pattuizione della clausola di reciprocità, illegittimità contrattuali, nullità del contratto e di singole clausole
- Tecniche di ricalcolo per il recupero degli **interessi usurari ed anatocistici**
- Commissione di massimo scoperto e **disponibilità fondi**: come trattare le voci sostitutive della **CMS** in ottica di analisi dell'usura e ricostruzione del saldo

- Esempi e casi pratici: analisi e ricalcolo di conti correnti in diverse ipotesi, applicazione di tassi sostitutivi per la rideterminazione dell'interesse, ricalcolo al tasso pattuito, ricalcolo della CMS, **conti misti e conti collegati**
- Analisi trimestrale o giornaliera? Ricostruzione dei saldi sulla base dei singoli movimenti, individuazione delle rimesse solutorie, analisi di legittimità della CMS, rettifica dei giorni di valuta

Usura Mutui, Leasing e altri finanziamenti

ore 14.00 - 17.00

- Breve inquadramento normativo: disciplina in materia di usura, **artt. 644 c.p., 1815 c.c.**
- Rassegna giurisprudenziale: il punto sull'**usura contrattuale e sopravvenuta**, recenti pronunciamenti in merito alle conseguenze civilistiche dell'usura, inefficacia della clausola degli interessi corrispettivi in caso di pattuizione usuraria del tasso di mora: orientamento della recente giurisprudenza
- Rilevanza del Tasso di mora, commissioni di estinzione anticipata e TAEG ai fini dell'usura: un approccio simulativo per il conteggio delle penali di conclusione anticipata
- Anatocismo nell'ammortamento alla francese: una questione controversa. Il metodo di calcolo della rata configura l'applicazione di interessi composti, illegittimi ai sensi dell'art. 1283 c.c.?
- Tasso corrispettivo e tasso di mora: perché non possono essere sommati, ragioni matematico-finanziarie contro la somma aritmetica ed altre metodologie di cumulo dei tassi (es. **TAEG - TAN + Tasso di Mora**), calcolo del tasso di costo comprensivo degli interessi di mora secondo un approccio finanziario, rilevazione "a posteriori" del tasso di mora effettivo, questione di legittimità del calcolo degli interessi moratori sull'intera rata ai sensi della disciplina sull'anatocismo
- **Maggiorazione 2,1** punti percentuali sui TEGM pubblicati trimestralmente per ciascuna categoria di operazione ai fini della verifica dell'usurarietà del tasso moratorio convenuto
- Analisi di finanziamenti a tasso misto: tecniche di riproduzione del piano di ammortamento
- Analisi **cessione del quinto**: come imputare correttamente i parametri, metodologie di calcolo del piano di ammortamento, rilevazione dei tassi annui effettivi globali considerando le spese finanziate
- Analisi dei leasing: come imputare correttamente i parametri, metodologie di calcolo del piano di ammortamento, leasing con indicizzazione: rilevazione dei tassi effettivi al lordo dei conguagli di indicizzazione

Annullamento delle cartelle esattoriali: breve disamina su alcune novità importanti

- Esporremo delle importanti novità giurisprudenziali sull'annullamento delle cartelle presso le Commissioni tributarie
- Come redigere l'atto e la perizia per annullare una cartella notificata dal concessionario

Il seminario avrà un approccio molto operativo e, al termine dei lavori, i nostri esperti risponderanno alle singole domande poste dai partecipanti su aspetti tecnico-giuridici della materia con particolare riferimento ai recenti indirizzi giurisprudenziali.

Il costo è di € 250,00 + Iva a partecipante con facilitazioni per gli studi associati.

Nella pausa pranzo è previsto un lunch buffet.

Al fine di rendere l'incontro estremamente operativo ed utile il numero dei partecipanti è limitato alle 20 unità.