

USURA ED ANATOCISMO

CONVEGNO “INFORMATIVO” – TECNICO - GIURIDICO

“La verifica dell’usura nei crediti di banche e finanziarie”

Tutto quello che banchieri, magistrati, commercialisti, consulenti, professori ed avvocati non sanno (o non dicono)

Nell’ambito di una sempre maggior informazione in merito al fenomeno dilagante dell’usura bancaria e finanziaria in genere, la Globoconsumatori Onlus – Federitalia N.O., organizza un Convegno *informativo*, sotto gli aspetti tecnico – giuridici.

SABATO 15 Marzo 2014

Presso il:

“ Teatro 7 “ – C.so Regio Parco 146 – Torino (Retesette Tv)

Presentazioni ed Introduzioni:

Wally Bonvicini (Presidente Nazionale Federitalia)

Mario Gatto (Presidente Nazionale Globoconsumatori Onlus – Responsabile Federitalia N.O.)

Relatori:

Dott. Giovanni Frescura (Esperto Nazionale in controversie bancarie)

Avv. Andrea Serlenga (Ordine degli Avvocati di Torino)

Geom. Michelangelo Bricchese (Perito Tecnico CTU c/o Tribunale di Venezia)

-ore 9,00 - 9,15 Accoglienza

-ore 9.15 - 9.30 Introduzione e Presentazioni (Il reato di usura in generale)

-ore 9,30 - 10,00

1 - La nozione di interessi

Interessi civilistici

Interessi usurari

Interessi maturati/scaduti

Interessi composti (anatocistici)

Interessi nominali semplici/effettivi

-ore 10,00 - 11,00

2- Il reato di usura nei finanziamenti bancari

Il reato di usura finanziaria "oggettiva"

Usura oggettiva (presunta) - art. 644, comma 1

Il "tasso (annuo) effettivo globale" [T(A)EG]

Il "tasso soglia"

La modifica del limite

Il reato di usura finanziaria "soggettiva"

L'oggetto della tutela penale

Usura soggettiva (in concreto) - art. 644, comma 3

I "tassi medi"

Le sanzioni

Sanzioni penali - art. 644 commi 1 e 5

Sanzioni accessorie - legge 108/96

Nullità delle clausole usurarie - art. 1815 c.c.

Il dolo nel reato di usura finanziaria

L'errore sulla norma penale

L'intervento della Cassazione nel 2010

Dolo contrattuale

Il dolo nel concorso e nel favoreggiamento

Il dolo eventuale

-ore 11,00 - 11,10 Coffee Break

-ore 11,10 - 12,45

3 - Integrazioni amministrative alla norma penale

La classificazione delle operazioni di credito

Categorie di finanziamenti

Contratti potenzialmente usurari

Le "Istruzioni" della Banca d'Italia

La tabella dei "tassi medi"

Tabella allegata al decreto "tassi medi"

Pubblicazione dei "tassi medi/tassi soglia"

Anomalie nella pubblicazione dei "tassi medi"

Affissione della tabella "tassi medi/tassi soglia"

Disapplicazione atti amministrativi

-ore 13,00 - 14,15 Pausa

-ore 14,15 - 15,45

4 - Irregolarità civilistiche nei conti correnti

Anatocismo (interessi composti)

Tassi di interesse "uso piazza"

Valute "uso piazza"

Commissione di massimo scoperto

Spese indebite

Ricalcolo dei saldi nel conto corrente

La prescrizione delle irregolarità



Fidi e mutui "di scopo" (fittizi)
Esecuzioni, fallimenti ed usura bancaria
I progetti di distribuzione nelle esecuzioni

-ore 15,45 - 15,50 Pausa

-ore 15,50 - 16,35

5- Consulenza tecnica per la verifica dell'usura

L'inquadramento del negozio
L'individuazione degli elementi per il calcolo del T(A)EG
Il TAE nel credito al consumo ed il calcolo del tasso (annuo) effettivo globale [T(A)EG] nella normativa antiusura
Imprescrittibilità e rilevabilità d'ufficio dell'usura
Rilevazione di tassi usurari nei contratti di finanziamento
Il confronto del T(A)EG con il tasso soglia
Ricalcolo del saldo nel conto corrente per l'applicazione di un tasso usurario nelle operazioni di finanziamento
Ricalcolo dei "numeri" e calcolo del T(A)EG nell'apercredito, nell'anticipo-sbf e nel factoring

-ore 16,35 - 16,40 Pausa

-ore 16,40 - 17,30

6 - Le formule per il calcolo del T(A)EG

Il denominatore delle formule (i "numeri")
I "numeri" secondo la Banca d'Italia
La disomogeneità nel confronto di tassi calcolati con "numeri" diversi
Gli elementi della formula
Il capitale del prestito
La durata del prestito
Interessi "nominali" ed oneri del prestito
La cms nel calcolo del T(A)EG
La disomogeneità nel confronto di tassi calcolati con/senza cms
Le spese connesse
Il costo delle garanzie
Il calcolo del T(A)EG nel mutuo e nel leasing
L'usura contrattuale
L'anatocismo e l'usura nelle rate pagate in c/c
L'anatocismo nel calcolo delle rate alla francese
Imputazione delle rate pagate al capitale

QUOTE DI PARTECIPAZIONE:

-Iscritti all'Ordine degli Avvocati di Torino
-Per tutti gli altri partecipanti

€ 25,00 (venticinque/00)
€ 50,00 (cinquanta/00)

DATA LA LIMITATA DISPONIBILITA' DI POSTI, SI PREGA CONFERMARE ED EFFETTUARE IL BONIFICO ³

Onlus

**RELATIVO ALLA QUOTA DI PARTECIPAZIONE ENTRO IL 5 MARZO 2014, ALLE SEGUENTI
COORDINATE BANCARIE: IBAN IT111069061040200000005238**