



## L'ANATOCISMO E L'USURA NEI CC/CC BANCARI. NOVITA' E GIURISPRUDENZA

Taranto, 2 aprile 2019

### Obiettivi

L'obiettivo del Corso è quello di fornire ai partecipanti gli strumenti idonei ad affrontare le **problematiche bancarie** derivanti dalla gestione dei rapporti di conto corrente di corrispondenza.

Verranno, in particolare, esaminati il **fenomeno dell'anatocismo e dell'usura** al fine di rendere evidenti tutti quegli aspetti poco chiari sulla **trasparenza del sistema bancario** e sul **computo degli interessi**. Nello specifico si approfondiranno le strategie idonee, per aziende e privati, ad attivare possibili azioni di recupero delle somme eventualmente dovute dalle banche.

### Destinatari

Dottori commercialisti ed Esperti contabili, Avvocati, Società di servizi alle Imprese, Funzionari della divisione Affari legali e Compliance di banche ed intermediari finanziari, Giuristi d'impresa e Professionisti specializzati nell'assistenza delle banche.

### Metodologia didattica

La Scuola di Formazione Ipsoa si avvale della collaborazione di relatori di consolidata esperienza professionale e didattica in grado di fornire il corretto approccio metodologico nell'inquadramento delle questioni trattate, nell'interpretazione della normativa e nella conseguente applicazione pratica.

Il corso intende fornire ai partecipanti una visione quanto più esaustiva e complessiva possibile delle tematiche in oggetto sia attraverso un approccio teorico - con l'esame della più recente giurisprudenza di legittimità e di merito formatasi in materia - sia attraverso un **taglio pratico**, attuato attraverso le **esercitazioni** prospettate.

### Programma

**Presentazione e saluti Cosimo Damiano Latorre. Presidente dell'ODCEC di Taranto.**

#### Il fenomeno dell'anatocismo bancario nei conti correnti di corrispondenza

- La capitalizzazione degli interessi attivi e passivi: evoluzione normativa:
  - La situazione sino all'entrata in vigore della delibera CICR 9 febbraio 2000. La disciplina transitoria.
  - I tentativi di reintroduzione della tutela degli interessi delle banche: le sentenze della Corte Costituzionale n. 425/2000 e n. 78/2012
  - L'art. 120 TUB vigente all'1 gennaio 2014 dopo le modifiche apportate dal comma 629 della legge n. 147/2015: il contrasto tra le prime interpretazioni in giurisprudenza



- La riformulazione dell'art. 120 TUB ad opera dell'art. 17 bis del DL n. 18/2016 introdotto dalla legge di conversione 14 aprile 2016, n. 87 e le principali problematiche derivanti dall'applicazione delle norme di attuazione di cui al DM 343 del 3 agosto 2016
- I principi contenuti nella sentenza n. 24418/2010 della Cassazione a SS.UU. in tema di anatocismo e prescrizione
- Sintesi dei più recenti orientamenti giurisprudenziali: le conseguenze della nullità della clausola di capitalizzazione

### **La perizia in materia di anatocismo e di rideterminazione delle competenze illegittimamente addebitate nel conto corrente**

- Le censure e i rilievi mossi dal correntista nell'atto di citazione; la sentenza Cass. SS.UU. 898/18 sul contratto monofirma;
- La documentazione da considerare per lo svolgimento dell'incarico
- La capitalizzazione "asimmetrica" sino al 30 giugno 2000
- L'individuazione dei tassi a debito ed a credito del correntista: il ricorso ai tassi legali ovvero ai tassi BOT di cui agli art. 5 della legge n. 154/92 e 117 del TUB
- L'individuazione delle valute da considerare ai fini della ricontabilizzazione del rapporto di c/c
- La CMS e la sua oggettiva determinazione: la giurisprudenza di merito;
- Le spese e le commissioni in genere (CSC, CIV, CDF): la loro sostituzione nel ricalcolo del dare-avere fra le parti.
- Il riconoscimento delle commissioni sostitutive della CMS nella quantificazione del saldo di c/c
- L'individuazione del fido concesso al fine della determinazione dei doppi tassi (entro e fuori fido) e delle competenze irripetibili, anche con riferimento ai conti collaterali;
- La contabilizzazione delle rimesse solutorie nel dare-avere tra le parti alla luce del contenuto e delle precisazioni di cui alla sentenza Cass. SSUU n. 24418/2010: i diversi sistemi di calcolo
- Gli interessi maturati a favore del correntista e le ritenute di cui all'art. 26, DPR n. 600/73
- La quantificazione del maggior danno ex art. 1224 c.c.
- Particolari fattispecie:
  - l'ordine di esibizione ex art. 210 cpc
  - il saldo iniziale "zero"
  - il "conto aperto" la continuità degli ee/cc da considerare nella riquantificazione del saldo dare-avere tra le parti.

### **L'usura nei conti correnti di corrispondenza**

- Il tasso soglia e le disposizioni della legge n. 108/96 ante e post modifica D.L. 70/2011;
- Il problema della valenza normativa della formula della Banca D'Italia nel calcolo del TEG sino al 31 dicembre 2009 e di quella successiva
- L'incertezza sulla contabilizzazione della CMS nella determinazione del TEG; la sentenza Cass. n. 12965/2016 e quella a SS.UU. n. 16303/18;
- I sistemi di verifica del superamento del tasso soglia.
- Le conseguenze della rilevazione del tasso usurario;
- L'usura sopravvenuta nel c/c;

## **Docente**

**Giovanni Fabio Aiello**

*Presidente dell'Ordine dei dottori commercialisti di Brindisi. Dottore commercialista in Brindisi.*



## I MUTUI BANCARI: TIPOLOGIA DEI CONTRATTI ED IL PROBLEMA DEL POSSIBILE ANATOCISMO. NOVITA' E GIURISPRUDENZA SULLA VERIFICA DELL'USURA

Taranto, 11 aprile 2019

### Obiettivi

L'obiettivo del Corso è quello di fornire ai partecipanti gli strumenti idonei ad affrontare le **problematiche bancarie** derivanti dalla gestione dei rapporti di mutuo.

Esaminate le varie tipologie contrattuali, verrà esaminato il fenomeno del paventato anatocismo sui mutui, l'annosa questione della presenza o meno dell'anatocismo ed i **sistemi per l'individuazione ed il calcolo della possibile usura originaria e sopravvenuta** al fine di rendere evidenti tutti quegli aspetti poco chiari sulla **trasparenza del sistema bancario** e sul **computo degli interessi**. Nello specifico si approfondiranno le strategie idonee, per aziende e privati, ad attivare possibili azioni di recupero delle somme eventualmente dovute dalle banche.

### Destinatari

Dottori commercialisti ed Esperti contabili, Avvocati, Società di servizi alle Imprese, Funzionari della divisione Affari legali e Compliance di banche ed intermediari finanziari, Giuristi d'impresa e Professionisti specializzati nell'assistenza delle banche.

### Metodologia didattica

La Scuola di Formazione Ipsoa si avvale della collaborazione di relatori di consolidata esperienza professionale e didattica in grado di fornire il corretto approccio metodologico nell'inquadramento delle questioni trattate, nell'interpretazione della normativa e nella conseguente applicazione pratica.

Il corso intende fornire ai partecipanti una visione quanto più esaustiva e complessiva possibile delle tematiche in oggetto sia attraverso un approccio teorico - con l'esame della più recente giurisprudenza di legittimità e di merito formatasi in materia - sia attraverso un **taglio pratico**, attuato attraverso le **esercitazioni** prospettate.

### Programma

**Presentazione e saluti** **Cosimo Damiano Latorre. Presidente dell'ODCEC di Taranto.**

#### Il contratto di mutuo secondo le norme codicistiche

- Le forme di contratto di mutuo. Ammortamento alla francese, ammortamento alla italiana
- I mutui nel sistema bancario italiano
- Mutuo a tassi fissi e mutuo a tassi variabili: le diverse metodologie



- L'indeterminatezza della clausola di determinazione del tasso d'interesse nel mutuo e le sue conseguenze

### Mutui ed anatocismo

- Il problema dell'anatocismo nel mutuo: la giurisprudenza sul punto
- Gli interessi corrispettivi e gli interessi di mora
- Gli interessi di mora nel mutuo fondiario ante e post entrata in vigore del D. Lgs. n. 385/93

**ESERCITAZIONE: Un caso pratico: determinazione di un piano di ammortamento mediante l'uso di excel in un contratto di mutuo a tasso fisso ed in un contratto di mutuo a tasso variabile.**

### L'usura nei mutui

- Il TAEG e l'ISC
- La giurisprudenza sulle voci di costo del finanziamento da considerare per il calcolo del TAEG
- Modalità di determinazione del tasso effettivo corrispettivo e del tasso effettivo di mora
- La verifica del superamento del tasso soglia nei mutui
- L'usura sopravvenuta e le conseguenze della rilevazione del tasso usurario
- La sentenza della Cassazione n. 350/2013 e l'usurarietà originaria del tasso moratorio;
- L'usura sopravvenuta e la Sentenza Cass. SS.UU. n. 24675/17;
- Il problema della sommatoria del tasso corrispettivo con quello moratorio
- Interessi corrispettivi ed interessi moratori: le conseguenze dell'usurarietà degli uni e degli altri secondo l'orientamento giurisprudenziale;
- L'usurarietà nella mora secondo Cass. n. 27442/18

**ESERCITAZIONE: Un caso pratico: determinazione del TAEG sugli interessi corrispettivi e su quelli di mora in un contratto di mutuo a tasso fisso ed in un contratto di mutuo a tasso variabile: usura originaria e sopravvenuta con l'utilizzo di fogli di calcolo.**

## Docente

**Giovanni Fabio Aiello**

*Presidente dell'Ordine dei dottori commercialisti di Brindisi. Dottore commercialista in Brindisi.*

**PER ENTRAMBI I CORSI**

## Informazioni

### Orario

Dalle 10.00 alle 18.00

### Registrazione partecipanti

Dalle ore 9.30 alle ore 10.00. Al momento della registrazione è necessario consegnare copia della scheda di iscrizione e copia dell'avvenuto pagamento.

### Sede

Taranto: Sala Master Comprensorio Aula Magna Via Ancona, 91 (P.zza Santa Rita)

### Materiale didattico

Il materiale didattico sarà disponibile on-line sul sito [www.formazione.ipsoa.it](http://www.formazione.ipsoa.it)



### Attestato di partecipazione

L'attestato di partecipazione sarà reso disponibile online sul sito della Scuola di formazione [www.formazione.ipsoa.it](http://www.formazione.ipsoa.it), **entro 30 giorni dalla data di fine corso**.

Per i partecipanti che hanno attivato un finanziamento con Fondoprofessioni a valere sull'avviso voucher individuale formazione a catalogo il rilascio dell'attestato ai fini del finanziamento avverrà al raggiungimento della frequenza del 100% delle ore formative previste.

### Crediti Formativi

#### Avvocati/Dottori Commercialisti

Il programma formativo è stato inoltrato agli Ordini competenti per l'accREDITAMENTO

### Per informazioni

#### **WKP30 s.r.l**

Compilare e inviare a : **Agenzia WKI IPSOA BARI- BAT-BRINDISI- FOGGIA- TARANTO**  
Tel. 0992224464 Fax 0997340576 [agenziawki@wkp30.it](mailto:agenziawki@wkp30.it)

Quota di partecipazione
<b>Quota di Listino: € 200 + IVA</b>
<b>Quota sconto 30%: € 140 + IVA riservata per iscritti ODCEC e Avvocati che si iscrivono entro il 10 marzo 2019</b>
<b>Quota sconto 20%: € 160 + IVA riservata agli iscritti ODCEC e Avvocati</b>

Per una formazione completa ti proponiamo	
<b>PACCHETTO</b>	Corso "I mutui bancari: tipologia dei contratti ed il problema del possibile anatocismo" + Corso "L'anatocismo e l'usura nei cc/cc bancari"
	<b>€ 300 + IVA quota di listino (anziché € 400)</b> <b>€ 250 + IVA per iscrizioni entro il 10 marzo 2019</b>



## Scheda di iscrizione INTERNET

Compilare e inviare **WKP30 s.r.l**

**Agenzia WKI IPSOA BARI- BAT-BRINDISI- FOGGIA- TARANTO**

Tel. 0992224464 Fax 0997340576 [e.schinaia@wkp30.it](mailto:e.schinaia@wkp30.it)

### I mutui bancari:

### tipologia dei contratti ed il problema del possibile anatocismo

Taranto, 11 aprile 2019

(cod. 241868) Quote di partecipazione: Quota di Listino: € 200 + IVA

Quota sconto 30%: € 140 + IVA riservata per iscritti ODCEC e Avvocati che si iscrivono entro il 10 marzo 2019

Quota sconto 20%: € 160 + IVA riservata agli iscritti ODCEC e Avvocati

**Quota PACCHETTO** (Corso "I mutui bancari: tipologia dei contratti ed il problema del possibile anatocismo" cod.

**241868 + Corso "L'anatocismo e l'usura nei cc/cc bancari" cod. 241867)**

**€ 300 + IVA quota di listino (anziché € 400)**

**€ 250 + IVA per iscrizioni entro il 10 marzo 2019**

#### DATI PARTECIPANTI

Nome e Cognome \_\_\_\_\_

Professione \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_

Codice fiscale \_\_\_\_\_ Iscritto ordine dei \_\_\_\_\_

#### DATI PER LA FATTURAZIONE

Ragione sociale \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Cap. \_\_\_\_\_ Città \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

Part.IVA/CF \_\_\_\_\_ Codice cliente Ipsoa (se assegnato) \_\_\_\_\_

#### MODALITA' DI PAGAMENTO

- Quota di partecipazione € \_\_\_\_\_ + IVA € \_\_\_\_\_

**Totale fattura** € \_\_\_\_\_

Il pagamento deve essere effettuato all'atto dell'iscrizione, secondo la seguente modalità:

**BONIFICO BANCARIO** a favore di Wolters Kluwer Italia S.r.l. sul c/c 00000005111 Banca Popolare Commercio e Industria (ABI 03111, CAB 32460, CIN Z IBAN IT30Z03111324 60000000005111) **indicando nella causale Corso "I mutui bancari: tipologia dei contratti ed il problema del possibile anatocismo" – Taranto, il codice XXXXXX o entrambi i codici in caso di quota pacchetto XXXXXX + XXXXXX, la quota di partecipazione, l'intestatario della fattura e nome del partecipante.**

Eventuale disdetta dovrà essere comunicata via mail all'indirizzo: "formazione.ipsoa@wki.it", almeno 5 giorni lavorativi antecedenti la data dell'incontro. Nessun rimborso è previsto oltre tale termine. Per cause di forza maggiore potranno essere variati sede, date e relatori delle singole unità formative. Il materiale didattico non è sostituibile ed è ad uso esclusivo dei partecipanti all'iniziativa. **La Scuola di formazione Ipsoa si riserva la facoltà di rinviare o annullare, entro 3 giorni lavorativi prima dell'inizio del corso, le iniziative a calendario qualora non si raggiungesse il numero minimo previsto dei partecipanti.** Le quote eventualmente versate, verranno restituite o potranno essere utilizzate per partecipare ad altre iniziative. I dati personali saranno registrati su database elettronici di proprietà di Wolters Kluwer Italia S.r.l., con sede legale in Milano, Via dei Missaglia n. 97 - Palazzo B3 20142 Milano (MI), titolare del trattamento e saranno trattati da quest'ultima tramite propri incaricati.

Wolters Kluwer Italia S.r.l. raccoglierà e utilizzerà i dati che La riguardano per le finalità espresse nell'informativa Privacy, rilasciata ai sensi e per gli effetti dell'art. 13 del Regolamento Europeo n. 679/2016 del 27 aprile 2016, disponibile nel sito [www.wolterskluwer.it](http://www.wolterskluwer.it), sezione Privacy.

**È assolutamente vietata la registrazione, per qualsiasi fine, anche solo personale, e la diffusione di riprese audiovisiva, tramite qualsiasi mezzo e supporto, delle lezioni dei Corsi. Il partecipante sarà responsabile di ogni utilizzo e/o diffusione illecita e/o non preventivamente autorizzata delle lezioni dei Corsi.**

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

**WKP30 s.r.l**

**Agenzia WKI IPSOA BARI- BAT-  
BRINDISI- FOGGIA- TARANTO**

Tel. 0992224464 Fax 0997340576

[e.schinaia@wkp30.it](mailto:e.schinaia@wkp30.it)



## Scheda di iscrizione

Compilare e inviare **WKP30 s.r.l**

**Agenzia WKI IPSOA BARI- BAT-BRINDISI- FOGGIA- TARANTO**

Tel. 0992224464 Fax 0997340576 [e.schinaia@wkp30.it](mailto:e.schinaia@wkp30.it)

### L'anatocismo e l'usura nei cc/cc bancari: novità e giurisprudenza

Taranto, 2 aprile 2019

(cod. 241867) Quote di partecipazione: Quota di Listino: € 200 + IVA

Quota sconto 30%: € 140 + IVA riservata per iscritti ODCEC e Avvocati che si iscrivono entro il 10 marzo 2019

Quota sconto 20%: € 160 + IVA riservata agli iscritti ODCEC e Avvocati

**Quota PACCHETTO** (Corso "I mutui bancari: tipologia dei contratti ed il problema del possibile anatocismo" cod.

**241868 + Corso "L'anatocismo e l'usura nei cc/cc bancari" cod. 241867)**

**€ 300 + IVA quota di listino (anziché € 400)**

**€ 250 + IVA per iscrizioni entro il 10 marzo 2019**

#### DATI PARTECIPANTI

Nome e Cognome \_\_\_\_\_

Professione \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_

Codice fiscale \_\_\_\_\_ Iscritto ordine dei \_\_\_\_\_

#### DATI PER LA FATTURAZIONE

Ragione sociale \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Cap. \_\_\_\_\_ Città \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

Part.IVA/CF \_\_\_\_\_ Codice cliente Ipsoa (se assegnato) \_\_\_\_\_

#### MODALITA' DI PAGAMENTO

- Quota di partecipazione € \_\_\_\_\_ + IVA € \_\_\_\_\_

**Totale fattura** € \_\_\_\_\_

Il pagamento deve essere effettuato all'atto dell'iscrizione, secondo la seguente modalità:

**BONIFICO BANCARIO** a favore di Wolters Kluwer Italia S.r.l. sul c/c 000000005111 Banca Popolare Commercio e Industria (ABI 03111, CAB 32460, CIN Z IBAN IT30Z03111324 60000000005111) **indicando nella causale Corso "L'anatocismo e l'usura nei cc/cc bancari" – Taranto, il codice XXXXXX o entrambi i codici in caso di quota pacchetto XXXXXX + XXXXXX, la quota di partecipazione, l'intestatario della fattura e nome del partecipante.**

Eventuale disdetta dovrà essere comunicata via mail all'indirizzo: "formazione.ipsoa@wki.it", almeno 5 giorni lavorativi antecedenti la data dell'incontro. Nessun rimborso è previsto oltre tale termine. Per cause di forza maggiore potranno essere variati sede, date e relatori delle singole unità formative. Il materiale didattico non è sostituibile ed è ad uso esclusivo dei partecipanti all'iniziativa. **La Scuola di formazione Ipsoa si riserva la facoltà di rinviare o annullare, entro 3 giorni lavorativi prima dell'inizio del corso, le iniziative a calendario qualora non si raggiungesse il numero minimo previsto dei partecipanti.** Le quote eventualmente versate, verranno restituite o potranno essere utilizzate per partecipare ad altre iniziative. I dati personali saranno registrati su database elettronici di proprietà di Wolters Kluwer Italia S.r.l., con sede legale in Milano, Via dei Missaglia n. 97 - Palazzo B3 20142 Milano (MI), titolare del trattamento e saranno trattati da quest'ultima tramite propri incaricati.

Wolters Kluwer Italia S.r.l. raccoglierà e utilizzerà i dati che La riguardano per le finalità espresse nell'informativa Privacy, rilasciata ai sensi e per gli effetti dell'art. 13 del Regolamento Europeo n. 679/2016 del 27 aprile 2016, disponibile nel sito [www.wolterskluwer.it](http://www.wolterskluwer.it), sezione Privacy.

**È assolutamente vietata la registrazione, per qualsiasi fine, anche solo personale, e la diffusione di riprese audiovisiva, tramite qualsiasi mezzo e supporto, delle lezioni dei Corsi. Il partecipante sarà responsabile di ogni utilizzo e/o diffusione illecita e/o non preventivamente autorizzata delle lezioni dei Corsi.**

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

**WKP30 s.r.l**  
**Agenzia WKI IPSOA BARI- BAT-  
BRINDISI- FOGGIA- TARANTO**  
Tel. 0992224464 Fax 0997340576  
[e.schinaia@wkp30.it](mailto:e.schinaia@wkp30.it)