

L'USURA NEI FINANZIAMENTI BANCARI: I NUOVI RISCHI

TASSI DI MERCATO E CONTRATTI A RISCHIO SOGLIA
TASSI USURARI MORATORI
USURA PENALE E USURA CIVILE
USURA E VOCI DI CALCOLO
USURARIETA' SOPRAVVENUTA E GESTIONE DEI RECLAMI
MECCANISMI "TAGLIA-TASSI"
USURA E MISURE ANTIRICICLAGGIO
POSIZIONI DELL'ABF

Milano, 2 Ottobre 2013

NH Milano Touring



UNI EN ISO 9001:2008

CONVENIA srl HA OTTENUTO LA CERTIFICAZIONE IN OTTEMPERANZA
ALLA NORMATIVA UNI EN ISO 9001:2008 SETTORI EA35 e EA37
(progettazione ed organizzazione di eventi formativi
manageriali in ambito economico-giuridico)

Convenia s.r.l. - Via San Massimo 12 - 10123 Torino
Tel: 011.889004 - Fax: 011.835682 - P.Iva: 10336480016
www.convenia.it

Relatori

Avv. Michele **BASILE**
Studio Legale e Commerciale
MB & MB - Roma

Avv. Marco **BENUCCI**
Studio Legale e Commerciale
MB & MB - Roma

Dott. Alberto **LEIDI**
Responsabile
Servizio Civile e Bancario
Direzione Affari Legali
Ubi Banca

Avv. Massimiliano **LISSI**
Studio Legale Lissi - Milano

Prof. Avv. Daniele **MAFFEIS**
Straordinario di
Diritto Privato
Università di Brescia
Studio Legale De Nova

Prof. Avv. Fabrizio **MAIMERI**
Ordinario di
Diritto dei Mercati Finanziari
Università Guglielmo Marconi di Roma
Componente ABF - Collegio di Roma

Prof. Avv. Arturo **MANIACI**
Professore Aggregato di Diritto Privato
Università Ca' Foscari di Venezia

T.Col.t.St. Luigi **VINCIGUERRA**
Capo Ufficio Operazioni
Nucleo Polizia Valutaria
Guardia di Finanza - Torino

Avv. Massimo **JORIO**
Responsabile dell'evento e coordinatore dei lavori

**L'evento è in fase di accreditamento (CFP)
presso i Consigli degli Ordini Professionali competenti**

NOTE ORGANIZZATIVE:

Luogo e data: **Milano, 2 Ottobre 2013**

Sede di Milano: **NH Milano Touring
Via Ugo Tarchetti, 2
20121 Milano - Tel. 02.63351**

Orario: **9.00 - 13.00 / 14.30 - 18.00**

QUOTA DI PARTECIPAZIONE: **€ 900,00 + IVA 21%**

La certificazione UNI EN ISO 9001:2008 consente di usufruire di FINANZIAMENTI, AGEVOLAZIONI, CONTRIBUTI e FONDI DI CATEGORIA per la partecipazione all'evento.

PER GLI ENTI PUBBLICI LA QUOTA DI PARTECIPAZIONE È ESENTE IVA EX ART. 14, C.10, L.537/93.

La quota di partecipazione comprende: **materiale didattico, documentazione presentata dai relatori, colazioni di lavoro e coffee break.**

MODALITÀ DI ISCRIZIONE:

Versamento anticipato della quota tramite bonifico bancario intestato a: CONVENIA srl – VIA SAN MASSIMO 12 – 10123 TORINO c/o BANCO POPOLARE – FILIALE DI TORINO 14 IBAN IT 29 P 05034 01014 000000000135

ovvero mediante assegno bancario o circolare intestato a Convenia srl, da consegnare il giorno dell'evento.

MODALITÀ DI DISDETTA:

La disdetta dovrà essere comunicata in forma scritta entro **7 giorni lavorativi** (esclusi sabato e domenica) **antecedenti l'inizio dell'evento formativo.** Nel caso in cui la disdetta pervenga oltre questo termine o si verifichi la mancata presenza dell'iscritto al corso, la quota verrà addebitata per intero; sarà cura della Società inviare al partecipante gli atti del convegno. Si fa presente che, in qualunque momento, l'azienda/ente/studio professionale può sostituire il proprio iscritto, previa comunicazione del nominativo del nuovo partecipante.

PRENOTAZIONE ALBERGHIERA:

La Società, su richiesta dei partecipanti, può provvedere alla prenotazione alberghiera a condizioni agevolate presso la struttura dove si terrà l'evento formativo. Si raccomanda di provvedere alla prenotazione almeno sette giorni prima della data di inizio del convegno.

Per ogni ulteriore informazione è possibile consultare il sito www.convenia.it oppure contattare la Società al n. 011.889004 o all'indirizzo di posta elettronica info@convenia.it

PROGRAMMA:

MILANO, Mercoledì 2 Ottobre 2013

(ORE: 9.00 - 13.00 / 14.30 - 18.00)

USURA, ATTIVITÀ BANCARIA E MERCATO DEL CREDITO

- scelta di politica legislativa che ispira la Legge n. 108/1996
- contrasto all'usura o contrasto al mercato?
- intervento interpretativo "autentico" del D.L. n. 394/2000
- soggetti esercenti il credito sottoposti a vigilanza e reato d'usura
- costi e benefici della Legge n. 108/1996 dopo quasi vent'anni di applicazione

Prof. Avv. Daniele MAFFEIS

LA RILEVAZIONE TRIMESTRALE DEL TEGM: TASSI DI MERCATO E MECCANISMI DEPUTATI ALLA LORO RILEVAZIONE. I CONTRATTI A RISCHIO SOGLIA

- Istruzioni della Banca d'Italia e categorie di operazioni
- tassi effettivi medi e tassi-soglia
- commissioni sugli affidamenti in conto corrente
- elementi da inserire e da escludere nel calcolo del TEGM
- rischio di applicare tassi usurari rispettando le rilevazioni trimestrali?
- incidenza del "rischio cliente" sul rischio di usura?
- spese fisse e casi più a rischio di soglia di usura: c.d. small ticket, carte revolving, microcredito
- provvedimento Banca d'Italia del 17.6.2013: TAEG e costi relativi ai servizi accessori connessi al contratto di credito

Prof. Avv. Fabrizio MAIMERI

LE PROBLEMATICHE RELATIVE AGLI INTERESSI MORATORI

- orientamento della Banca d'Italia: esclusione dalla base di calcolo e rilevazione statistica
- ammissibilità di un ulteriore tasso medio
- aumento del 2,1% dei tassi rilevati trimestralmente
- rilevanza dei tassi di mora non come elemento di calcolo, ma come tasso rilevante a fini usura
- posizione della giurisprudenza e della Banca d'Italia

Avv. Michele BASILE

USURA PENALE E USURA CIVILE: UNITARIETÀ DEL FENOMENO O "VASI NON COMUNICANTI"?

- fattispecie di reato e caratteristiche della condotta
- come provare oggi gli elementi di una fattispecie usuraria
- art. 1815, comma 2, c.c.: il finanziamento gratuito
- obbligazioni pecuniarie e reato d'usura
- usura, tasso usurario, spese di istruttoria, penali e interessi di mora

Avv. Massimiliano LISSI

L'USURARIETÀ SOPRAVVENUTA E LA GESTIONE DEI RECLAMI

- interventi del legislatore e della cassazione: finalità e conseguenze
- reazioni di dottrina e giurisprudenza: dibattito sottoposto?
- posizioni dell'ABF, della Banca d'Italia e della Magistratura
- reclamo: conseguenze delle risposte tardive o non soddisfacenti
- reclami da usurarietà sopravvenuta su interessi corrispettivi e interessi moratori

Prof. Avv. Arturo MANIACI

LE NOVITÀ SUI MECCANISMI "TAGLIA TASSI"

- determinazione delle condizioni, commissioni e tassi
- presupposti e scelte di opportunità
- operazioni: le diverse categorie (aperture di credito vs mutui)
- posizione dell'ABF: della Banca d'Italia e della Magistratura

Dott. Alberto LEIDI

L'USURA E L'ATTIVITÀ ANTIRICICLAGGIO

- usura come reato-presupposto e indici di anomalia
- documento UIF sulle prassi pericolose e fattispecie
- segnalazione delle operazioni sospette d'usura

T.Col.t.St. Luigi VINCIGUERRA

IL FONDO DI SOLIDARIETÀ PER LE VITTIME DELLE RICHIESTE ESTORSIVE E DELL'USURA

- Legge 23 febbraio 1999 n. 44
- condizioni per ottenere l'elargizione
- sospensione dei termini e incidenza sulle procedure esecutive

Avv. Marco BENUCCI

SCHEDA DI ISCRIZIONE:

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento - da parte di Convenia srl - della presente scheda di iscrizione, integralmente compilata e sottoscritta, da inviare via fax al numero 011/835682.

Titolo del convegno _____

Luogo e Data _____

Nome _____

Cognome _____

Azienda/Ente/Studio _____

Ruolo Aziendale _____

E-Mail _____

Telefono _____ Fax _____

DATI PER LA FATTURAZIONE:

Intestatario Fattura _____

Indirizzo _____

Città _____ CAP _____ Prov. _____

P. IVA o C. F. _____

PER INFORMAZIONI:

Referente _____

Telefono _____ Fax _____

E-Mail _____

Timbro, Data e Firma _____

MODALITÀ DI PAGAMENTO:

Versamento anticipato della quota di iscrizione tramite bonifico bancario. Ai sensi dell'art.1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative e condizioni.

Timbro, Data e Firma _____

INFORMATIVA PRIVACY:

I dati forniti a Convenia srl sono raccolti e trattati, anche con l'ausilio di strumenti elettronici ed informatici, per le finalità connesse all'esecuzione dei servizi erogati (registrazione a convegni e incontri formativi, richieste di informazioni, gestione delle formalità contabili, iscrizione alle newsletter, etc). Il conferimento dei dati, seppur facoltativo, si rende necessario per l'espletamento dei servizi richiesti. Solo previa autorizzazione dell'interessato, i dati saranno conservati e trattati da Convenia srl, per l'invio di materiale informativo relativo ai servizi ed alle iniziative future della Società. Ai sensi dell'art.7 del D. Lgs. 196/2003, l'interessato potrà esercitare il diritto di accesso ai dati personali e gli altri diritti in esso previsti, mediante comunicazione scritta, indirizzata a Convenia srl (con sede in Via San Massimo 12, 10123 Torino) ovvero tramite fax 011/835682 o all'indirizzo di posta elettronica info@convenia.it.

SÌ NO

Timbro, Data e Firma _____