



Gli intermediari applicano la delibera a partire, al più tardi, dal 1° ottobre 2016

# LA NUOVA DISCIPLINA DELL'ANATOCISMO ALLA LUCE DELLA DELIBERA CICR

PROBLEMI APPLICATIVI E CONTENZIOSO CON LA CLIENTELA

Milano, 30 settembre 2016  
Palazzo Mezzanotte - Borsa Italiana

# KEY WORDS

- Art. 120 TUB
- Trasparenza
- Adeguamento dei contratti in essere
- Delibera CICR 3 agosto 2016
- Gestione dei reclami
- Nuove tecniche di redazione delle clausole
- Ambito di applicazione
- Gestione del contenzioso
- Regime transitorio
- Profili processuali

# ABSTRACT

Dopo il testo ambiguo e suscettibile di più e difformi interpretazioni della legge di stabilità 2014 cambia ancora la normativa in materia di anatocismo bancario. Con l'attesa Delibera CICR 3 agosto 2016 è stata data attuazione all'art. 120, comma 2, TUB come modificato dall'art. 17-bis del decreto legge 14 febbraio 2016 n. 18, convertito nella legge 8 aprile 2016, n. 49. Nel merito il nodo di fondo, che propone la nuova disciplina, si

sostanzia nell'individuazione di un periodo minimo (annuale) di produzione degli interessi nelle operazioni di credito regolate in conto corrente (apertura di credito et similia comprese). La esigibilità degli interessi è differita al 1° marzo di ogni anno al fine di consentire alla clientela di evitare il fenomeno anatocistico con il pagamento degli interessi conteggiati. La possibilità di autorizzare detto pagamento mediante addebito in conto corrente,

le modalità di gestione del debito e l'imputazione dei pagamenti nel periodo di non esigibilità degli interessi introducono al discorso questioni tecnico-giuridiche particolarmente complesse. Così come l'individuazione dell'ambito oggettivo di applicazione della norma, della tempistica con cui essa va applicata, delle modalità di transito dei rapporti pendenti. E così via.

# GOAL

Scopo del presente convegno è quello di fornire all'operatore una conoscenza aggiornata e una prospettiva generale della norma-

tiva in materia di anatocismo, anche alla luce dell'ultima delibera CICR del 3 agosto 2016, fornendo gli strumenti per una miglior gestione

dell'attività di contenzioso e di adeguamento dei rapporti in essere.

# I DESTINATARI

Il convegno è rivolto ai funzionari bancari con mansioni dirigenziali, ovvero preposti alle funzioni di compliance,

affari legali, gestione del contenzioso, contrattualistica, sviluppo prodotti ed area crediti. Il convegno è rivolto

altresì agli avvocati, dottori commercialisti e consulenti in materia bancaria.

Introduce e coordina i lavori Prof. Avv. Bruno Inzitari

#### Scopo e ambito di applicazione della nuova normativa

- Art. 120 TUB e delibera CICR 3 agosto 2016
- Ambito di applicazione (oggettivo)
  - operazioni di raccolta del risparmio (depositi bancari)
  - esercizio del credito (rapporti regolati in conto corrente e in conto di pagamento; finanziamenti su carte di credito)
- Ambito di applicazione (soggettivo)
  - la nozione di "cliente" e il regime delle esclusioni
  - la nozione di "intermediario"

Prof. Avv. Daniele Maffeis | Ordinario di Diritto Privato | Università degli Studi di Brescia

#### Il regime degli interessi: tra disciplina generale e speciale

- La nozione di interesse nelle operazioni bancarie fra art. 1283 c.c. e art. 120 TUB
- La struttura dell'anatocismo (anche sub specie di capitalizzazione) nelle operazioni bancarie
  - interessi moratori e contratto di mutuo (ma anche di leasing)
  - interessi compensativi e contratto di conto corrente (apertura di credito et similia comprese)
- Il regime dell'imputazione dei pagamenti
  - l'art. 1194 cod. civ.
  - la "doppia esigibilità" a conto aperto

Prof. Avv. Matteo De Poli | Associato di Diritto dell'Economia | Università degli Studi di Padova

#### Il nuovo regime dell'anatocismo bancario

- Regime degli interessi di mora
- Regime degli interessi compensativi
  - il principio di reciprocità (annuale) della contabilizzazione
  - il conteggio e la esigibilità degli interessi (artt. 3 e 4 Delibera CICR 3 agosto 2016)
  - la "capitalizzazione" autorizzata dal Cliente: forma, tempo, mancata autorizzazione
- Chiusura del rapporto e produzione di interessi
- Ripercussioni sulla disciplina della prescrizione dell'indebito

Prof. Avv. Bruno Inzitari | Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato | Università degli Studi di Milano-Bicocca

#### Regime transitorio e modalità di adeguamento

- Il passaggio dalla vecchia alla nuova normativa
  - Il regime anatocistico dall'1 gennaio 2014 all'ultima riforma
  - Impatto della vecchia normativa sui contratti in essere
- Entrata in vigore della nuova normativa (art. 5 Delibera CICR 3 agosto 2016)
- I nuovi contratti: clausole negoziali e problemi applicativi
- Modalità di adeguamento ai contratti in essere: il giustificato motivo legale e il consenso espresso
- La struttura rimediabile in presenza di clausola non compliance

Prof. Avv. Gioacchino La Rocca | Ordinario di Diritto Civile | Università di Milano-Bicocca

Questions&Answers

**SESSIONE POMERIDIANA**

14.30

Introduce e coordina i lavori Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta

**Trasparenza e derogabilità della disciplina**

- Ratio della trasparenza nell'anatocismo bancario
- Divieto di anatocismo e derogabilità
- Autorizzazione preventiva all'addebito
- Revoca dell'autorizzazione preventiva

Prof. Avv. Filippo Sartori | Ordinario di Diritto Bancario | Università degli Studi di Trento

**Il rischio di comportamenti elusivi delle banche alla luce della nuova normativa**

- L'anatocismo a conto chiuso e/o degli interessi moratori
- L'anatocismo e il mancato recesso dal rapporto in presenza di indici di anomalia
- L'introduzione di un termine minimo di esigibilità degli interessi
- Il pagamento delle rate di mutuo con addebito in conto corrente
- La sottoposizione del contratto alla legge straniera

Dott. Enrico Astuni | Giudice della Sez. VI Civile del Tribunale di Torino

**La rilevanza usuraria della clausola di anatocismo**

- Le Istruzioni della Banca d'Italia ai sensi della legge sull'usura n. 108/1996
- Il diritto vivente e l'interpretazione giurisprudenziale
  - interessi moratori e usura
  - interessi compensativi e usura
- La struttura rimediale: varietà di soluzioni

Dott. Roberto Marcelli | Consulente Tecnico | Presidente ASSO CTU

**Nullità della clausola e rilevanza di ufficio (anche nel procedimento monitorio)**

- La prova del credito e dell'indebito anatocistico
  - art. 2967 c.c. e onus probandi incumbit ei qui dicit
  - principio di c.d. vicinanza alla prova
- L'art. 119 TUB e l'ordine di esibizione ex art. 210 c.p.c. alla luce di Cass. n. 5091/2016

Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta | Ordinario di Diritto Privato | Università Cattolica di Milano

**Questions&Answers**

<b>Data</b>	30 settembre 2016
<b>Sede del Convegno</b>	Palazzo Mezzanotte - Borsa Italiana Piazza degli Affari, 6 20123 Milano
<b>Orario</b>	
08:45 – 09:00	Registrazione partecipanti
09:00 – 13:00	Sessione antimeridiana
14:30 – 18:00	Sessione pomeridiana
<b>Quota di partecipazione</b>	Euro 800,00= più I.V.A. per partecipante
<b>Offerte promozionali per iscrizioni entro il 07 settembre 2016</b>	Euro 600,00= più I.V.A. per partecipante  Euro 500,00= più I.V.A. per partecipante per iscrizioni anche al Convegno del 26 ottobre 2016 su "Il mutuo bancario dopo il recepimento della "Direttiva Mutui"" (Euro 1.000,00= più I.V.A. complessivi per le due iscrizioni)

La partecipazione al convegno è a numero chiuso. La priorità sarà determinata in base al momento di ricezione della scheda di iscrizione.

La partecipazione al Convegno comporterà l'attribuzione di 4 Crediti Formativi Professionali da parte del Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.

La quota di partecipazione è comprensiva degli atti del convegno, certificato di partecipazione, coffee breaks e pranzo.

#### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere

effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione.

#### Ulteriori informazioni

Per ogni ulteriore informazione scrivi a:  
formazione@dirittobancario.it  
o chiama il numero di telefono 327 2891862

#### BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 – 38122 TRENTO  
P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220  
E-mail: segreteria@dirittobancario.it  
Fax. 0461 223420  
c/o CASSA RURALE DI TRENTO  
EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839

# MODULO D'ISCRIZIONE

## LA NUOVA DISCIPLINA DELL'ANATOCISMO ALLA LUCE DELLA DELIBERA CICR

30 settembre 2016

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo con la ricevuta di pagamento al n. di fax 0461 260389 o via e-mail a [formazione@dirittobancario.it](mailto:formazione@dirittobancario.it)

### DATI DEL PARTECIPANTE

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

Azienda \_\_\_\_\_

Qualifica \_\_\_\_\_

Telefono diretto \_\_\_\_\_ E-mail aziendale \_\_\_\_\_

### PER INFORMAZIONI

Referente \_\_\_\_\_

Telefono diretto \_\_\_\_\_ E-mail aziendale \_\_\_\_\_

### DATI PER LA FATTURAZIONE

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

Indirizzo \_\_\_\_\_

Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

P.IVA \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_

### Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003)

Il sottoscritto, nel trasmettere i propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiara infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 6 (sei) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota, pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale periodo non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi (è necessario inviare la comunicazione di disdetta con la richiesta di credito in forma scritta, anche a mezzo fax, entro 48 ore dall'evento). Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_