



LA NUOVA DISCIPLINA DELL'ANATOCISMO DOPO LA DELIBERA CICR

Evoluzione normativa e dinamiche del contenzioso

Milano, 4 maggio 2017
Centro Congressi Palazzo Stelline

KEY WORDS

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

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 sostan-

zia 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

normativa 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.

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 com-

mercialisti e consulenti in materia bancaria.

LA NUOVA DISCIPLINA DELL'ANATOCISMO DOPO LA DELIBERA CICR

SESSIONE ANTIMERIDIANA

9.00

Introduce e coordina i lavori Prof. Raffaele Di Raimo

L'abrogata disciplina bancaria dell'anatocismo e persistenti problemi del contenzioso

- Contenuto della normativa e concorso di discipline
- Ambito soggettivo di applicazione
- Ambito oggettivo di applicazione
 - operazioni di raccolta del risparmio (depositi bancari)
 - esercizio del credito (conto corrente e finanziamenti con piano di rimborso rateale)
- Criticità nel contenzioso bancario (artt. 2 e 3 Delibera CICR 9 febbraio 2000)
 - l'anatocismo e il criterio della pari periodicità (il tasso creditore simbolico e/o il mutuo strutturalmente a debito)
 - l'anatocismo e il mancato recesso dal rapporto in presenza di indici di anomalia
 - l'anatocismo e la periodicità (minima) contrattualmente stabilita
 - il pagamento delle rate di mutuo con addebito in conto corrente
 - il mutuo con piano di ammortamento c.d. alla francese
- Il problema dell'adeguamento per i contratti ante 2000 e la nozione di «condizioni peggiorative»

Raffaele Di Raimo, Professore ordinario di diritto privato, Università del Salento

discussant: avv. Fabio Civale, Studio Legale Civale Associati

Il «nuovo» anatocismo bancario: le vicende normative attuali

- Ambito soggettivo di applicazione
- Ambito oggettivo di applicazione
 - operazioni in conto corrente
 - 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)
- Proposta di Delibera CICR 24 agosto 2015
- 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)
- Chiusura del rapporto e produzione degli interessi

Filippo Sartori, Professore ordinario di diritto bancario, Università di Trento

discussant: Pierfilippo Verzaro, Responsabile Servizio Legale e Tributario, Federcasse

Ritardo nell'adempimento e modalità di maturazione degli interessi moratori nella disciplina vigente

- L'ambigua formulazione del 120 e le diverse proposte interpretative
- Clausola «ripetitiva» della legge e art. 1370 c.c.
- Sconfinamento e applicazione degli interessi di mora
- Le operazioni di mutuo (regolato in conto corrente o meno) e l'asserito principio di inscindibilità della rata
- Il caso del fondiario

Ambra Carla Tombesi, Giudice, Tribunale di Milano

discussant: avv. Paolo Fiorio, Coordinatore dell'Osservatorio Credito e Risparmio di Movimento Consumatori

Profili di trasparenza: modalità di raccolta del consenso, informazione (originaria e nel corso del rapporto), rilevanza usuraria dell'anatocismo

- Il problema della sottoscrizione specifica della clausola
- Il problema della collocazione della clausola di anatocismo
- L'informazione periodica sull'anatocismo applicato: tra delibera CICR e buona fede informativa
- Il problema della mancata indicazione del tasso creditore o del tasso effettivo annuo creditore che non tiene conto degli effetti della capitalizzazione infrannuale
- La rilevanza dell'anatocismo e degli altri costi ai fini usurari

Ugo Minneci, Professore associato di diritto commerciale, Università Statale di Milano, ABF Milano

discussant: avv. Roberto Ferretti, Componente Arbitro Bancario Finanziario (ABF) Collegio di Milano

SESSIONE POMERIDIANA

14.00

Introduce e coordina i lavori Prof. Raffaele Di Raimo

Regime transitorio «post legge di stabilità»: il tema dell'ultrattività della Delibera CICR

- L'art. 120 co. 2 TUB come introdotto dalla c.d. legge di stabilità 2014
 - entrata in vigore della disciplina: ultrattività; disapplicazione Delibera CICR 9 febbraio 2000
- L'ulteriore passaggio all'art. 120 co. 2 TUB introdotto con l. 8 aprile 2016, n. 49
 - entrata in vigore della disciplina (art. 5 Delibera CICR 3 agosto 2016)
- Gli orientamenti giurisprudenziali espressi in sede cautelare
- La posizione dell'ABF
- Ipotesica applicabilità dell'art. 161, co. 5, TUB

Ugo Patroni Griffi, Professore ordinario di diritto commerciale, Università di Bari

discussant: Andrea Tina, Professore associato di diritto commerciale, Università degli Studi di Milano, Componente Arbitro Bancario Finanziario (ABF) Collegio di Milano

Modalità di adeguamento dei rapporti

- La delibera CICR e l'adeguamento dei contratti mediante l'esercizio del ius variandi
- Condizioni e limiti di legittimità del ricorso all'art. 118
- L'«autorizzazione» alla capitalizzazione: forma, revoca, mancata autorizzazione
- La stipulazione di nuovi contratti e l'efficacia delle clausole «di non contestazione» «rinuncia» o «quietanza»

Alberto Lupoi, Professore associato di diritto dell'economia, Università di Padova, Componente Arbitro Bancario Finanziario (ABF) Collegio di Torino

discussant: Alberto Leidi, Responsabile servizio diritto civile e bancario area affari legali, UBI Banca

Profili processuali

- La prova del credito e dell'indebito anatocistico: l'art. 2967 c.c. e onus probandi incumbit ei qui dicit; il 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
- La prescrizione dell'azione di ripetizione dell'indebito alla luce delle serie normative di anatocismo
- L'onere della prova circa la natura solutoria o ripristinatoria delle rimesse

Gianluca Mucciarone, Professore associato di diritto dell'economia, Università Cattolica di Milano

discussant: avv. Stefano Daprà

Data 04 maggio 2017

Sede del Convegno Centro Congressi
Palazzo Stelline Corso Magenta 61
20123 Milano

Orario

08:45 – 09:00 Registrazione partecipanti
09:00 – 13:00 Sessione antimeridiana
14:00 – 17:00 Sessione pomeridiana

Quota di partecipazione Euro 800,00= più I.V.A. per partecipante

Offerte promozionali per iscrizioni plurime entro il 24 aprile 2017
Euro 800,00= più I.V.A. primo partecipante
Euro 600,00= più I.V.A. secondo partecipante

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 388 8087610

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 DOPO LA DELIBERA CICR

04 maggio 2017

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

DATI DEL PARTECIPANTE

Nome _____ Cognome _____

Azienda _____

Qualifica _____

Telefono diretto _____ E-mail aziendale _____

Dati integrativi per l'accreditamento dei professionisti

Ordine _____

Luogo e data di nascita _____ C.F. _____

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
