

ANATOCISMO E USURA NEI RAPPORTI DI CONTO CORRENTE. AZIONI, ECCEZIONI E ONERI PROBATORI ALLA LUCE DELLA GIURISPRUDENZA DELLA CORTE DI CASSAZIONE



NAPOLI

c/o Sede ODCEC - Piazza dei Martiri, 30



04 luglio 2019



09.00 - 13.00



RELATORI

Paolo Fiacconi

Dottore commercialista e Revisore Legale;
Vice Presidente della Commissione Non Performing Loans (NPLs) dell'ODCEC di Roma

Monica Mandico

Avvocato - Founder and Legal Specialist NPL di Mandico&Partners
Studio Legale dell'anno 2019 in Banca e Finanza

Giudice Diego Ragozini

Magistrato del Tribunale di Napoli



MATERIALE DIDATTICO

Materiale didattico in formato PDF

PROGRAMMA

Saluti istituzionali del Presidente dell'ODCEC Dott. Vincenzo Moretta e Dott.ssa Maria Caputo Presidente dell'UGDCEC di Napoli

La trasparenza delle condizioni contrattuali nelle operazioni e nei servizi bancari

- Pubblicità
- I contratti: forma e contenuto
- L'assenza o indeterminazione delle condizioni economiche
- Le clausole di rinvio "agli usi su piazza"
- La remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti

- La modifica unilaterale delle condizioni contrattuali
- Le richieste documentali ex art. 119 TUB
- La derogabilità delle disposizioni in materia di trasparenza
- Le nullità rilevabili d'ufficio dal giudice. [Cass. n. 27836, 22 novembre 2017; Cass. n. 11772, 06 agosto 2002; Cass. n. 25205, 27 novembre 2014; Cass. n. 5609, 7 marzo 2017;]

L'anatocismo nei rapporti di conto corrente

- La definizione del fenomeno anatocistico
- La delibera CICR 9 febbraio 2000
- Le modalità e i criteri per la produzione di interessi sugli interessi scaduti nelle operazioni poste in essere nell'esercizio dell'attività bancaria e finanziaria
- Le condizioni per l'efficacia delle clausole anatocistiche
- Le disposizioni transitorie
- Le questioni di applicabilità delle Delibera CICR 9 febbraio 2000 ai rapporti sorti anteriormente alla data di entrata in vigore della stessa [Cass. n. 2374, 16 marzo 1999; Cass. n. 3096, 30 marzo 1999; Cass. SS.UU. n. 21095, 4 novembre 2004; [Cass. SS.UU. n. 24418, 2 dicembre 2010; Corte Cost. n. 425, 17 ottobre 2000; Cass. n. 9127, 06 maggio 2015]

Case study

- Analisi di contrattualistica bancaria

L'usura nei rapporti di conto corrente

- La determinazione delle soglie d'usura ai sensi della l. 108/96
- Le Istruzioni della Banca d'Italia per la rilevazione del Tasso Effettivo Globale Medio
- L'evoluzione delle Istruzioni della Banca d'Italia
- La formula di calcolo del TEG: definizione delle diverse competenze bancarie che entrano nelle rilevazioni statistiche per il calcolo del TEG
- Le indicazioni della Banca d'Italia per la verifica dell'usura (Circolare 2 dicembre 2005)
- L'usura soggettiva: i prewsupposti. [Cass. Penale Sez. II n. 12028, 26 marzo 2010; Cass. Penale - Sez. II, n. 46669 del 19.12.11; Cass. n. 12965, 22 giugno 2016; Cass. n. 22270, 3 novembre 2016; Cass. SS.UU. n. 16303, 20 giugno 2018] [Cass. n. 18778, 25 marzo 2014]

Le azioni esperibili e gli oneri probatori

- L'onere probatorio della banca nel procedimento d'ingiunzione e nel giudizio di opposizione a D.I.
- I fatti costitutivi del credito
- La produzione parziale degli estratti conto
- I rimedi applicabili in caso di "disvelamento parziale" dell'andamento di conto corrente: il c.d. "saldo zero"
- Il riparto dell'onere probatorio nell'azione di ripetizione di indebito oggettivo e nell'azione di accertamento negativo
- L'onere probatorio della banca nell'eccezione di prescrizione
- L'onere probatorio del correntista nell'azione di nullità di clausole usurarie: la produzione delle GG.UU. [Cass. n. 33355, 21 dicembre 2018; Cass. n. 1584, 20 gennaio 2017; Cass. n. 14887, 1 luglio 2014] [Cass. 2 maggio 2019 n. 11543] [Cass. Civ., Sez. Unite, 29.04.09 n. 9941; Cass. Sez. I, 14 aprile 2016, n. 7374; Cass. n. 20693, 13 ottobre 2016; Cass. Civ. Sez. III 26.06.01, n. 8742; Cass. n. 500, 11 gennaio 2017] [Cass. SS.UU. n. 24418, 2 dicembre 2010; Cass n. 4518, del 26 febbraio 2014; Cass. n. 27705, del 30 ottobre 2018; Cass. n. 12977, 24 maggio 2018]

Fideiussioni redatte su schema ABI

- Nullità
- Onere Probatorio
- Giurisprudenza di merito e di legittimità