Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Chieti

FONDAZIONE DELL'ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI DI CHIETI

Ordine degli Avvocati di Chieti

ASSOCTU
ASSOCIAZIONE NAZIONALE CONSULENTI TECNICI D'UFFICIO

GIORNATA DI STUDIO IN MATERIA BANCARIA
(SEMINARIO TEORICO – PRATICO)

30 NOVEMBRE 2018

MUTUI, LEASING E FINANZIAMENTI RATEALI: CRITICITÀ RELATIVE A USURA, TRASPARENZA E AMMORTAMENTO ALLA FRANCESE

SALA CONVEGNI ODCEC CHIETI

LARGHETTO TEATRO VECCHIO N. 4 - CHIETI

L'**AssoCtu**, Associazione nazionale dei Consulenti tecnici dei Tribunali in materia bancaria e finanziaria – propone, congiuntamente all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Chieti e all'Ordine degli Avvocati di Chieti – una **giornata di studio dedicata alla materia bancaria e, nello specifico, ai contratti di finanziamento a rimborso rateale (mutui, leasing, prestiti personali, etc.).**

La giornata si articolerà in due momenti distinti: durante la **mattinata** si svolgerà **un seminario di taglio teorico** nel quale verranno affrontate alcune delle tematiche più attuali nelle aule giudiziarie, con particolare riferimento alle criticità insite nella previsione, nei contratti di mutuo, del piano di ammortamento "alla francese", sia sotto il profilo della trasparenza contrattuale, sia del rispetto della normativa sull'anatocismo. Verrà dato spazio inoltre anche alla tematica dell'usura, alla luce dei più recenti orientamenti della giurisprudenza di legittimità (Cass. S.U. n. 24675/17 e n. 16303/18), e della trasparenza (differenza tra TEG, TAEG e ISC, possibili fonti di indeterminatezza dei meccanismi di indicizzazione, etc.). Al termine, il dibattito verrà esteso alle domande avanzate dalla platea dei partecipanti.

Nel **pomeriggio**, è stata invece prevista una **sessione di lavoro di taglio pratico**, durante la quale i partecipanti verranno guidati nell'analisi di alcuni contratti reali, al fine di individuare e quantificare in concreto la portata delle illegittimità individuate nel seminario teorico. Verrà illustrata la corretta

modalità di calcolo del TEG (usura), del TAEG (trasparenza) e si discuterà dell'effetto del ricalcolo dei piani di ammortamento alla francese in regime di capitalizzazione semplice. Tutte le analisi verranno effettuate con l'ausilio di semplici fogli excel, replicabili dai partecipanti sul proprio pc.

La partecipazione alla giornata di formazione - seminario teorico e sessione pratica – prevede il pagamento di una quota di € 50,00 che dovrà essere versata dopo che la segreteria dell'ODCEC di Chieti ne darà comunicazione tramite mail.

PROGRAMMA DEI LAVORI

SEMINARIO TEORICO (Mattina, ore 9:30 – 13:15)

Ore 9.30 Saluti introduttivi

DOTT. F. ROSA, PRESIDENTE ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI DI CHIETI

AVV. PIERLUIGI TENAGLIA, PRESIDENTE ORDINE AVVOCATI DI CHIETI

Ore 10.00 Introduzione: la rilevanza del contenzioso bancario relativo ai finanziamenti rateali

Ore 10.15 Le criticità dell'ammortamento "alla francese"

- ✓ I piani di ammortamento. Brevi nozioni tecniche
- ✓ Il piano di ammortamento alla francese nel regime finanziario dell'interesse semplice e composto
- ✓ I finanziamenti a rimborso graduale: la prospettiva matematica e i riflessi giuridici
- ✓ Anatocismo e capitalizzazione: il mercato finanziario e il mercato creditizio, due realtà diverse
- ✓ Il costo del finanziamento: TAN, TAE o TAEG?
- ✓ L'ammortamento in regime finanziario composto: buona fede, correttezza e trasparenza
- ✓ Ammortamento alla francese ed indeterminatezza: applicabilità dell'art. 117 TUB

Ore 11.30 Intervallo

Ore 12.00 La normativa sull'usura e sulla trasparenza: tematiche aperte

- ✓ Usura originaria e sopravvenuta (Cass. S.U. 24675/17)
- ✓ La metodologia di verifica dell'usura, tra Istruzioni e art. 644 c.p. (Cass. 8806/17 e Cass. S.U. 16303/18)
- ✓ L'inclusione nella verifica degli oneri eventuali (mora e penale di estinzione)
- ✓ Trasparenza e indeterminatezza: applicabilità degli artt. 117 e 125bis TUB

Ore 13.00 Domande e dibattito con i partecipanti

<u>SEMINARIO PRATICO</u> (Pomeriggio, ore 14:30 – 18:30)

Ore 14.30 Breve introduzione tecnica: i finanziamenti a rimborso rateale, i piani di ammortamento e le caratteristiche fondamentali che li contraddistinguono

Ore 15.00 La tematica dell'ammortamento alla francese. Sviluppo di un piano contrattuale in regime di capitalizzazione composta e ricalcolo dello stesso in capitalizzazione semplice. Notazioni di carattere giuridico e tecnico

Ore 16.00 La tematica dell'usura. Calcolo del TEG alla luce delle Istruzioni della Banca d'Italia. L'inclusione delle spese assicurative. Il trattamento degli oneri eventuali (mora e penale di estinzione): principali metodologie tecniche di inclusione

Ore 17.00 Intervallo

Ore 17.15 La tematica della trasparenza. Calcolo del TAEG / ISC alla luce dell'evoluzione della normativa di settore. Rassegna dei principali orientamenti giurisprudenziali in merito agli oneri da includere e alle conseguenze dell'errata segnalazione del TAEG / ISC

Ore 18.00 Domande dei partecipanti.

Ore 18.20 Chiusura dei lavori.

RELATORI:

<u>Seminario teorico</u>

Dott. R. Marcelli, Presidente AssoCTU;

Avv. G. Lauro, Avvocato esperto in diritto bancario

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Chieti

FONDAZIONE DELL'ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI DI CHIETI

Ordine degli Avvocati di Chieti

ASSOCTU
ASSOCIAZIONE NAZIONALE CONSULENTI TECNICI D'UFFICIO

Seminario pratico

Dott. R. Marcelli, Presidente AssoCTU;

Dott. A. Pastore, Responsabile formazione AssoCTU

ATTENZIONE: L'EVENTO E' A NUMERO CHIUSO (50 POSTI); PERTANTO L'ACCESSO IN SALA SARA CONSENTITO SOLTANTO A COLORO CHE SI SARANNO PRENOTATI TRAMITE IL PORTALE DELLA FORMAZIONE, CON LE MODALITA' DI SEGUITO DESCRITTE

1) Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili - Ordine di Chieti

E' stata richiesta al C.n.d.e.c. l'attribuzione di 8 crediti validi ai fini della Formazione Professionale Continua dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, in base alle ore di effettiva presenza.

Per il riconoscimento dei predetti crediti formativi e per l'accesso in sala, è richiesta TASSATIVAMENTE la prenotazione ENTRO IL 20 NOVEMBRE, sul Portale della formazione continua, accessibile tramite apposito link sulla home page dell'Ordine o sul sito https://www.formazionecommercialisti.org/odcecch/

---

2) Avvocati Ordine di Chieti e professionisti iscritti in altri Ordini professionali (Dottori Commercalisti e Avvocati)

L'evento è in corso di accreditamento anche presso l'Ordine degli Avvocati di Chieti, con attribuzione di crediti formativi.

Per l'accesso in sala, ai suddetti professionisti è richiesto TASSATIVAMENTE di prenotarsi, previa eventuale preventiva iscrizione, sul Portale della formazione dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Chieti, alla pagina internet sopra indicata

PER INFORMAZIONI CONTATTARE LA SEGRETERIA DELL'ODCEC DI CHIETI (INFO@ODCEC.CHIETI.IT; TEL.: 0871 - 478.019).

IL CORSO SI TERRÀ AL RAGGIUNGIMENTO DEL NUMERO MINIMO DI 30 PARTECIPANTI, CON OBBLIGO DI PREISCRIZIONE ENTRO IL 20 NOVEMBRE.