



CONTENZIOSO BANCARIO

**Mercoledì 26 novembre 2014
ore 15.00
presso GAM – Via Magenta, 31**

Modera i lavori:

Dott. Renato Remmert

L'onere probatorio ed il contenzioso sull'anatocismo

- Anatocismo: dagli usi piazza alla delibera CICR 9.2.2000.
- La questione della prescrizione dell'azione restitutoria come previsto dalla Sentenza della Cassazione SS.UU. N. 24418/2010.
- Lacune probatorie e distribuzione dell'onere di allegazione a prova delle parti.

Avv. Attilio Zuccarello – Avvocato in Torino

Il contenzioso in materia di anatocismo: profili di complessità e criticità delle consulenze tecniche

- Anatocismo nei rapporti bancari: applicabilità e verifica delle condizioni previste dalla delibera CICR 9.2.2000.
- Aspetti pratici delle questioni di maggiore complessità nelle consulenze tecniche:
 - Eliminazione delle voci nulle: prima o dopo della verifica della natura solutoria o ripristinatoria delle rimesse in conto?
 - Individuazione delle rimesse solutorie e ripristinatorie: come individuarle?
 - Il saldo zero: l'impatto sulla determinazione dei numeri debitori.
 - La riqualificazione degli interessi dovuti: quale tasso applicare?

Dott.ssa Barbara Cardia – Commercialista in Torino

Principi interpretativi e criteri di valutazione in funzione dell'accertamento del reato di usura (secondo la Procura di Torino)

- Usura criminale e usura bancaria.
- Il reato di usura: condotta, dolo e giudizio di colpevolezza.
- L'usura oggettiva, l'usura reale e l'usura in concreto (o residuale).

Dott. Cesare Parodi – P.M. della Procura di Torino

L'usura bancaria e le sue contraddizioni

- La Legge 108/96, dopo l'interpretazione autentica dell'art.1 della Legge 24/2011.
- Verifica dell'usurarietà sul conto corrente
 - Inclusione/Esclusione delle Commissioni (CMS-CMD-CIV).
 - Le Circolari di Banca d'Italia e le Sentenze della Cassazione Penale.
 - Ius variandi e applicazione dell'art. 1815 c. 2 c.c.
- Verifica dell'usurarietà degli interessi corrispettivi e di mora nel mutuo e nel leasing
 - Le Sentenze della Cassazione, le nuove forme di comunicazione della Banca d'Italia e le decisioni dell'ABF.
 - Oneri controversi (interessi di mora, penali di estinzione, premi assicurativi).
- L'usura sopravvenuta dopo le Sentenze della Cassazione 602-603/2013.

Dott. Ermanno Garola – Commercialista in Torino

Il contenzioso in materia di swap e derivati

- La dichiarazione di operatore qualificato, l'art. 31 del regolamento Consob n. 11522 del 1998 ed i successivi orientamenti giurisprudenziali di merito.
- Scommessa legalmente autorizzata, l'alea razionale: le pronunce della Corte d'Appello di Milano n. 3489 del 18/09/2013 e del Tribunale di Torino del 17/01/2014.
- Il Mark to market e il rischio di credito, il fair value e il valore di chiusura del derivato.
- Il margine di intermediazione: natura e contenuto. Pricing e margine di intermediazione.
- L'usura nei derivati: i prestiti sintetici e gli swap di finanziamento.

Avv. Massimiliano Elia – Avvocato in Torino