

INDEBITI BANCARI E USURA NEI RAPPORTI CREDITIZI

Direzione Scientifica: Avv. Francesco Roli

LATINA

15 Giugno 2013

Presentazione

I contratti bancari sono al centro di continui interventi legislativi e pronunce giurisprudenziali che esigono un continuo aggiornamento dei magistrati, degli avvocati e dei periti impegnati nei procedimenti civili e penali.

Il convegno si pone l'obiettivo di fornire ai partecipanti un **inquadramento giuridico** sulle fonti normative primarie e secondarie interne e comunitarie, per affrontare i procedimenti civili e penali utilizzando le giuste **tecniche pratiche di calcolo dell'usura e dell'anatocismo**. Tali tecniche verranno concretamente applicate ai Conti Correnti, ai Mutui e ai Leasing, utilizzando i rinomati software Ribol Net e Taeg System, elaborati dallo Studio Trea.

Programma

Mattino – Sezione Civile

9.00 – 9.15

Registrazione e presentazione seminario.

9.15 – 10.15

1) Disciplina normativa primaria, interna e comunitaria applicabile ai contratti bancari e creditizi di conto corrente, apertura di credito in conto corrente, mutuo e leasing. Nozioni e requisiti di validità e determinatezza delle clausole riguardanti, gli interessi, l'anatocismo bancario, le valute, le commissioni di massimo scoperto e le spese.

2) Disciplina delle fonti secondarie interne applicabili ai medesimi contratti (disposizioni della Banca d'Italia, del CICR e del Ministero dell'Economia e delle Finanze).

3) Le azioni di ripetizione degli indebiti e le tecniche di redazione degli atti. Le consulenze di parte. I quesiti al CTU.

10.15 – 11.15

L'evoluzione della giurisprudenza di merito, di legittimità e costituzionale con particolare riferimento alla nullità delle clausole degli interessi, dell'anatocismo bancario, delle valute, delle commissioni di massimo scoperto e delle spese; la disciplina degli indebiti; la prescrizione.

11.15 – 11.30

Interventi e quesiti dei partecipanti.



11.30 – 11.45 Pausa

11.45 – 12.15

Nozioni di matematica finanziaria applicata ai contratti di conto corrente, mutuo e leasing. Nozione, metodologia e formule per il calcolo del Tasso Annuo Nominale (TAN), del Tasso Annuo Effettivo (TAE) e del Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) e delle commissioni occulte nei contratti di conto corrente, mutuo e leasing.

12.15 – 12.45

Analisi econometrica, ricalcolo e rideterminazione dei saldi dei conti correnti degli indebiti, con software Ribol Net e Taeg System con esempi di casi pratici di conto corrente, mutuo e leasing.

12.45 – 13.00

Interventi e quesiti dei partecipanti.

Pomeriggio – Sezione Penale

14.00 – 14.30

Disciplina penale dei contratti bancari con particolare riferimento alla normativa del codice penale e delle leggi ordinarie anti usura anteriori e posteriori alla legge 108/96.

14.30 – 15.00

Evoluzione della giurisprudenza penale di merito, di legittimità e costituzionale in materia di usura e di estorsione.

15.00 – 15.15

Interventi e quesiti dei partecipanti.

15.15 – 15.30 Pausa

15.30 – 16.30

Analisi econometrica e rilievi usurari nei contratti di conto corrente, mutuo e leasing con software Taeg System.

16.30 – 17.30

La difesa legale e tecnica nei procedimenti penali. La redazione delle perizie di parte. La redazione delle perizie d'ufficio. I quesiti ai periti.

17.30 – 18.00

Interventi e quesiti dei partecipanti.

Relatori:

Avv. Roli Francesco

Dott. Baccile Gennaro

Contratto di iscrizione al Convegno INDEBITI BANCARI E USURA NEI RAPPORTI CREDITIZI

RISPEDIRE IL PRESENTE AL FAX 0542699062

OM

A

I campi contrassegnati con * sono obbligatori

Città del corso: LATINA

Data inizio corso 15/06/2013

*Contraente (intestazione fattura anche per persona fisica) _____

*Indirizzo _____

*C.A.P. _____ *Città _____ *Provincia _____

*P. IVA _____ *Cod. Fisc. _____

*Partecipante _____

*Nato a _____ *In data _____

*E-mail _____ Cellulare _____

*Telefono _____ *Fax _____

*Professione _____

Costo del corso

Quota di iscrizione Euro 90,00 (oltre Iva)

Clausole contrattuali

1. Iscrizione – L'iscrizione s'intende perfezionata al ricevimento del presente modulo da parte di ADR Semplifica, debitamente compilato e sottoscritto dall'interessato, e conferisce il diritto di partecipazione al corso di formazione descritto nella nota informativa allegata alla presente, a formarne parte integrante e sostanziale, e l'obbligo di corrispondere per intero la quota d'iscrizione entro e non oltre sette giorni prima della data di inizio del corso. L'utente dichiara di aver ricevuto e preso visione, prima della sottoscrizione del presente contratto di iscrizione, della nota informativa allegata alla presente, contenente le caratteristiche essenziali del corso, il programma e l'informativa per il consumatore di cui agli artt. 52 e 53 del D.lgs 206/2005 (Codice del Consumo).

2. Modalità di pagamento – Il pagamento dovrà essere effettuato secondo le modalità indicate nella nota informativa. In seguito all'iscrizione, qualora l'iscritto fosse impossibilitato a frequentare il corso, potrà sostituire al proprio un nominativo altrui o scegliere di frequentare un altro evento formativo organizzato da ADR Semplifica; ciò vale anche nei casi in cui l'iscritto sia impossibilitato a partecipare in seguito alle variazioni di programma di cui al successivo art. 3. E' in ogni caso esclusa la restituzione in tutto o in parte della quota di iscrizione. A fronte della ricevuta del pagamento sarà emessa fattura in formato elettronico ed inviata all'indirizzo email indicato nella scheda di iscrizione.

3. Variazioni di programma – ADR Semplifica si riserva la facoltà di rinviare o annullare il corso programmato in qualsiasi momento, dandone comunicazione ai partecipanti via fax o e-mail. Anche a corso iniziato, ADR Semplifica si riserva oltremodo la facoltà di modificare, per esigenze organizzative, il programma, la sede, gli orari e di sostituire i docenti indicati con altri di pari livello professionale.

4. Clausola di conciliazione - Per ogni controversia inerente l'esecuzione, l'interpretazione o risoluzione del presente contratto, le parti convengono di tentare, prima di ogni altra iniziativa giudiziaria, la risoluzione amichevole della controversia attraverso una procedura di mediazione amministrata da un organismo tra quelli iscritti nel Registro del Ministero della Giustizia entro la Provincia di Bologna, ad eccezione dei casi in cui ADR Semplifica deve procedere al recupero della quota di iscrizione non corrisposta (totalmente o parzialmente) dall'iscritto.

Luogo e data _____

Firma _____

Si accettano espressamente le clausole 1, 2, 3 e 4

Firma _____

Informativa sul trattamento di dati personali ex art. 13 D.Lgs. 196/2003

Gent. Sig. / Sig.ra,

ai sensi del D.Lgs. n. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali, cd. "Codice della privacy"), la informiamo che il trattamento delle informazioni e dei dati personali che La riguardano sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

In particolare, ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. n. 196/2003, Le forniamo le seguenti informazioni:

- I dati da Lei spontaneamente forniti ad A.D.R. Semplifica S.r.l. (Titolare del Trattamento) verranno trattati, nei limiti della normativa sulla protezione dei dati personali e in stretta osservanza del principio di proporzionalità del relativo trattamento rispetto allo specifico obiettivo da perseguire, per le seguenti finalità:
 - 1) programmazione, attivazione e svolgimento dei corsi di formazione gestiti da ADR Semplifica, ivi compresa l'attività di valutazione;
 - 2) programmazione, attivazione e svolgimento di ogni attività complementare o comunque connessa ai corsi suddetti (anche mediante videoregistrazione delle attività svolte nei locali della struttura aziendale);
 - 3) Invio futuro di materiale informativo riguardante i corsi di formazione organizzati da ADR Semplifica tramite mail, fax e/o ulteriori piattaforme tecnologiche

- Il trattamento sarà effettuato attraverso modalità cartacee e/o informatizzate. Si informa inoltre che le sedi di ADR Semplifica possono essere provviste di telecamere per videoconferenza che potranno essere utilizzate quali supporto al sistema antifurto e vigilanza e per videoproiezioni utili allo svolgimento dei corsi. Le immagini sono registrate e conservate esclusivamente a cura del personale addetto alla sorveglianza e vengono distrutte nei termini previsti dalla normativa vigente. Le immagini sono consultabili solo dal personale incaricato o dall'autorità giudiziaria o di polizia non è consentito nessun altro uso.

- Il conferimento dei dati relativi a nome, cognome, indirizzo, codice fiscale, recapito telefonico è obbligatorio, al fine di poterLe offrire il servizio di formazione o le prestazioni da Lei richieste; l'eventuale rifiuto a fornire tali dati potrebbe comportare la mancata o parziale esecuzione del servizio o delle prestazioni da Lei richieste; il conferimento dei dati relativi all'indirizzo di posta elettronica è facoltativo ed ha lo scopo di agevolare ogni forma di comunicazione inerente al servizio di formazione o alle prestazioni da Lei richieste.

La informiamo che i dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale, quelli attinenti alla salute, sono dati sensibili. Tali dati, insieme ai dati giudiziari, da lei spontaneamente conferiti, non saranno oggetto di trattamento se non previo suo espresso consenso scritto.

I dati saranno comunicati, previo suo consenso, ad altri soggetti che collaborano con ADR Semplifica, per la realizzazione del servizio di formazione o per la realizzazione delle prestazioni da Lei richieste.

Il titolare del trattamento è A.D.R. Semplifica S.r.l. con sede legale a Imola (Bo), Via Giovanni X, n.88/c.

La lista completa dei Responsabili e degli incaricati del trattamento è disponibile presso la sede della Società.

Le richieste di accesso ai dati ex art. 7 del D.Lgs. 196/2003 potranno essere inoltrate per iscritto al Titolare ai seguenti recapiti:

ADR Semplifica S.r.l.

via Giovanni X, n°88/c - Cap 400260 - Imola (Bo) - via fax al n. 0542699062, ovvero via mail all'indirizzo remove@adrsemplicita.it

Si prega di specificare che si tratta di "Richiesta ex art. 7 D.Lgs n.196/2003" e di accludere copia di un documento valido ai fini del riconoscimento

Il trattamento dei dati ha luogo presso la predetta sede nonché presso le altre sedi dislocate in Italia e sarà curato solo dal personale ad esso incaricato.

In ogni momento Lei potrà esercitare i Suoi diritti nei confronti del titolare del trattamento, ai sensi dell'art. 7 del Codice della privacy, come da estratto allegato alla presente informativa. In particolare Lei potrà chiedere di conoscere l'esistenza di trattamenti di dati che possono riguardarla; di ottenere senza ritardo la comunicazione in forma intellegibile dei medesimi dati e della loro origine, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge; l'aggiornamento, la rettificazione ovvero l'integrazione dei dati; l'attestazione che le operazioni predette sono state portate a conoscenza di coloro ai quali i dati sono stati comunicati, eccettuato il caso in cui tale adempimento si riveli impossibile o comporti un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato; di opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta. Tali richieste potranno essere inoltrate all'indirizzo remove@adrsemplicita.it ovvero via fax al n. 0542.699062, allegando copia di un valido documento di identità

Per ulteriori chiarimenti in merito alle finalità perseguite ADR Semplifica, nonché in ordine alla tipologia dei servizi di formazione da esso prestati, può direttamente consultare la home page del sito www.adrsemplicita.it.

D.lgs. n. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali)

DIRITTI DELL'INTERESSATO

Art.7

Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intellegibile.

2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:

- a) dell'origine dei dati personali;
- b) delle finalità e modalità del trattamento;
- c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
- e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.

3. L'interessato ha diritto di ottenere:

- a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
- b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

- a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

(Omissis)

Per Il Titolare del Trattamento
Il Legale rappresentante

ADR Semplifica S.r.l.
(Timbro e firma)

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Artt. 23, 24 e 26 D.Lgs 30 giugno 2003, n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali"

Il consenso di seguito prestato dall'Interessato, potrà essere revocato in qualsiasi momento per mezzo di comunicazione scritta inviata al Titolare con le modalità e presso i recapiti indicati; Letta l'informativa fornitami ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/200 di cui tale documento costituisce allegato

acconsento **non acconsento**

al trattamento dei miei dati personali, per le finalità indicate al p.to 3 dell'informativa fornita e con le modalità indicate.

Acconsento inoltre alla comunicazione degli stessi dati quando tale comunicazione sia necessaria per l'espletamento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento, da una normativa comunitaria e comunque liberamente nell'ambito dell'espletamento e delle finalità del nostro rapporto contrattuale.

Dichiaro inoltre di essere stato informato dei diritti a me spettanti di cui al Titolo II articoli dal 7 al 10 del Codice Privacy.

_____ , li _____

FIRMA DELL'INTERESSATO

PRESENTAZIONE

I contratti bancari sono al centro di continui interventi legislativi e pronunce giurisprudenziali che esigono un continuo aggiornamento dei magistrati, degli avvocati e dei periti impegnati nei procedimenti civili e penali.

Il convegno si pone l'obiettivo di fornire ai partecipanti un **inquadramento giuridico** sulle fonti normative primarie e secondarie interne e comunitarie, per affrontare i procedimenti civili e penali utilizzando le giuste **tecniche pratiche di calcolo dell'usura e dell'anatocismo**. Tali tecniche verranno concretamente applicate ai Conti Correnti, ai Mutui e ai Leasing, utilizzando i rinomati software Ribol Net e Taeg System, elaborati dallo Studio Trea.

ATTESTATO DI PARTECIPAZIONE

Al termine del corso sarà rilasciato regolare **Attestato di partecipazione**.

MATERIALE DIDATTICO

Tutti i presenti saranno omaggiati di 200 € di credito per l'utilizzo del software Taeg System e di 200 € di credito per l'utilizzo del software Ribol Net.

MODALITA' DI ISCRIZIONE

Il modulo d'iscrizione può essere inviato:

- tramite fax al numero: 0542699062
- tramite e-mail all'indirizzo ombretta@adrsemplifica.it

MODALITÀ DI PAGAMENTO

La quota può essere versata tramite:

- **Bonifico Bancario** intestato a "ADR Semplifica S.R.L." IBAN: **IT 74P 05034 2101 000 000 000 2505**

Causale: " nome e cognome + titolo del corso + data inizio corso "

E' necessario inviare una copia della distinta di pagamento al numero fax: 0542699062 oppure all'indirizzo e-mail: ombretta@adrsemplifica.it.

- **Carta di Credito**, seguendo la procedura sul sito www.adrsemplifica.it

OFFERTE E PROMOZIONI

La **quota** di partecipazione al corso è di € **90,00 (oltre Iva)**.

INFORMATIVA PER IL CONSUMATORE (D.lgs 206/2005)

Il consumatore ha diritto di recedere senza alcuna penalità e senza specificarne il motivo, entro il termine di dieci giorni lavorativi dal giorno della conclusione del contratto o dal giorno in cui siano stati soddisfatti gli obblighi di informazione di cui all'articolo 52 del D.lgs 206/2005, qualora ciò avvenga dopo la conclusione del contratto purché non oltre il termine di tre mesi dalla conclusione stessa. Nel caso in cui l'Ente di Formazione non abbia soddisfatto gli obblighi di informazione di cui agli articoli 52, comma 1, lettere f) e g), e 53, ovvero nel caso in cui fornisca una informazione incompleta o errata che non consenta il corretto esercizio del diritto di recesso, il termine per l'esercizio del diritto di recesso è, rispettivamente, di sessanta o di novanta giorni e decorre dal giorno della conclusione del contratto. Il diritto di recesso si esercita con l'invio, entro i termini sopra indicati, di una comunicazione scritta alla sede dell'Ente di Formazione mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento. La comunicazione può essere inviata, entro gli stessi termini, anche mediante telegramma, telex, posta elettronica e fax, a condizione che sia confermata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento entro le quarantotto ore successive; la raccomandata si intende spedita in tempo utile se consegnata all'ufficio postale accettante entro i termini previsti dal codice o dal contratto, ove diversi. L'avviso di ricevimento non è comunque condizione essenziale per provare l'esercizio del diritto di recesso. Per eventuali reclami l'indirizzo di riferimento è : ADR Semplifica S.R.L., Via Giovanni X, 88/C, 40026 Imola (BO). Se il diritto di recesso è esercitato dal consumatore conformemente alle disposizioni della presente sezione, l'Ente di Formazione è tenuto al rimborso delle somme versate dal consumatore, ivi comprese le somme versate a titolo di caparra. Il rimborso deve avvenire gratuitamente, nel minor tempo possibile e in ogni caso entro trenta giorni dalla data in cui l'Ente di Formazione è venuto a conoscenza dell'esercizio del diritto di recesso da parte del consumatore. Le somme si intendono rimborsate nei termini qualora vengano effettivamente restituite, spedite o riaccreditate con valuta non posteriore alla scadenza del termine precedentemente indicato.