



GRUPPO  
**SOL**  
Ing. Luigi Nigro  
S.p.A.

ITA dal 1973

# LA BANCA CONVENUTA IN GIUDIZIO

---

## USURA, ANATOCISMO E REVOCATORIA

- PROFILI SOSTANZIALI E  
PROCESSUALI
- ONERE DELLA PROVA
- PRESCRIZIONI

Roma, 1 e 2 Luglio 2015  
Hotel Bernini Bristol

*Per informazioni sui Crediti Formativi  
Professionalì contattare la Segreteria ITA*

Relatori

**Cosimo D'Arrigo**

*Consigliere presso la Corte di Cassazione*

**Marina Scandurra**

*Dottoressa Commercialista in Roma*

**Gianmarco Annunziata**

*Avvocato del Foro di Roma*

▪ **L'usura "oggettiva" e "soggettiva": profili generali**

- l'usura "oggettiva" introdotta dalla Legge n. 108/96 e l'interpretazione autentica di cui alla Legge n. 24/01
- gli effetti nelle diverse tipologie di contratti bancari
- la considerazione degli interessi moratori ai fini della determinazione del tasso usurario
- il caso dei rapporti di mutuo
- l'usura "soggettiva": la sproporzione del tasso d'interesse
- l'"approffittamento" della situazione di difficoltà economico-finanziaria del debitore

▪ **L'usura nei rapporti bancari**

- la rilevanza tecnico-contabile del tasso usurario secondo la metodologia stabilita dalla Banca d'Italia
- le soluzioni operative alternative proposte per la rilevanza tecnico-contabile del tasso usurario nelle operazioni regolate in conto corrente
- le soluzioni operative alternative proposte per la rilevanza tecnico-contabile del tasso usurario nelle operazioni di finanziamento
- soluzioni a confronto: le prerogative del vigente regolamento amministrativo

▪ **L'anatocismo nei rapporti bancari**

- l'evoluzione giurisprudenziale e normativa: dal D.Lgs. n. 342/99 e dalla Delibera C.I.C.R. del 9/2/2000 alla Legge n. 147/13 (Legge di Stabilità 2014)
- l'adeguamento dei rapporti bancari aperti anteriormente all'entrata in vigore della delibera C.I.C.R. del 9/2/2000

- i regimi sostitutivi di capitalizzazione individuati dalla giurisprudenza a seguito della dichiarazione di nullità della pratica anatocistica
- problematiche connesse: il c.d. saldo zero e l'anatocismo delle competenze accessorie
- l'anatocismo nei mutui bancari strutturati con ammortamento c.d. alla francese

▪ **La prescrizione dell'azione di ripetizione dei pagamenti di interessi anatocistici nei rapporti di conto corrente bancari**

- inquadramento della fattispecie
- orientamenti giurisprudenziali in materia
- il principio della prescrizione delle rimesse solutorie affermato da Cassazione SS.UU. n. 24418/10

- effetti sul piano tecnico-contabile
- l'impiego dei criteri di calcolo elaborati in materia di rimesse di revocatoria bancaria
- la determinazione del saldo di conto corrente su cui operare la verifica
- l'imputazione delle rimesse solutorie
- le conseguenze della accertata irripetibilità dei pagamenti di interessi e delle competenze per intervenuta prescrizione

▪ **La revocatoria delle rimesse bancarie**

- la "nuova revocatoria" a seguito della novella legislativa di cui al D.L. n. 35/05
- le questioni interpretative e i conseguenti effetti sul piano tecnico-contabile
- il concetto di "rimessa" e la coesistenza degli artt. 67 e 70 L.F.
- il saldo disponibile e la rilevanza degli affidamenti a verifica dei requisiti di "consistenza" e "durevolezza"
- un esempio pratico di analisi tecnico-contabile

**Programma**

▪ **L'onere della prova nei rapporti bancari**

- l'onere di conservazione della documentazione bancaria
- diritto di accesso della clientela ai sensi dell'art. 119 TUB
- tutela cautelare del diritto di accesso
- l'onere della prova nelle cause in cui la banca è attrice o convenuta
- l'inversione formale dei ruoli nelle cause di opposizione a decreto ingiuntivo
- la c.t.u. esplorativa e percipiente
- onere della prova e ordine di esibizione ex art. 210 c.p.c.
- *quid iuris* in caso di prova incompleta? I criteri di ricalcolo del saldo
- prova del credito nell'intervento nelle procedure esecutive
- prova del credito nell'insinuazione al passivo fallimentare