

La disciplina in materia di usura: l'evoluzione della normativa e la prevenzione del reato

Fondamentale Interaziendale

Presentazione	<p>In momenti di crisi economica e finanziaria aumentano i rischi di intromissione della criminalità nell'economia sana, con azioni estorsive o di usura ai danni dei soggetti più deboli. Il corso si prefigge, tenuto conto delle nuove istruzioni di Banca d'Italia per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi, di inquadrare il fenomeno dal punto di vista giuridico ed economico, al fine di preservare i criteri della sana e prudente gestione che devono sempre ispirare l'operato della banca, al contempo sostenendo la clientela a rischio, quali le piccole e medie imprese e i soggetti in momentanea difficoltà.</p>												
Obiettivi	<p>Il partecipante sarà in grado di:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ definire gli aspetti più rilevanti della disciplina in materia di usura; ◆ individuare l'interrelazione tra il reato di usura e altri reati, attraverso l'esame di casi concreti. 												
Target di riferimento	<p>Responsabili e addetti dei servizi Crediti, Legale, Internal audit, Compliance, Organizzazione.</p>												
Prerequisiti	<p>Nessuno.</p>												
Metodologia didattica	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-right: 20px;">ESPOSIZIONE DEL DOCENTE</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: right;">40%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 20px;">STUDIO DI CASI</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: right;">40%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 20px;">ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: right;">10%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 20px;">SCAMBIO DI ESPERIENZE</td> <td style="text-align: center;"></td> <td style="text-align: right;">10%</td> </tr> </table>	ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		40%	STUDIO DI CASI		40%	ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI		10%	SCAMBIO DI ESPERIENZE		10%
ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		40%											
STUDIO DI CASI		40%											
ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI		10%											
SCAMBIO DI ESPERIENZE		10%											
Durata	<p>2 giorni</p>												
Prezzo	<p>€ 1.300,00 + IVA</p>												

La disciplina in materia di usura: l'evoluzione della normativa e la prevenzione del reato

Interaziendale | 2 giorni

Giorno 1

Il fenomeno dell'usura: normativa e istruzioni del Ministero dell'Economia e delle Finanze e della Banca d'Italia

- ◆ Il reato di usura (artt. 644 e 649 c.p.) alla luce di dottrina e giurisprudenza
- ◆ La prescrizione del reato (art.644-ter c.p.)
- ◆ La nullità della pattuizione usuraria prevista dall'art. 1815 c.c.

Il nuovo quadro normativo di riferimento in materia di usura

- ◆ La normativa emanata dal Ministero dell'Economia e delle Finanze
- ◆ L'evoluzione della normativa di vigilanza
- ◆ La riforma legislativa in itinere
- ◆ La prevenzione dell'usura e il Fondo di solidarietà: la legge n. 44/1999 e il regolamento d.p.r. n. 455/1999
- ◆ Il Fondo di prevenzione e contrasto ex art. 15 della legge 108/1996 e l'Accordo quadro anti-usura

Giorno 2

L'usura e gli altri reati: riciclaggio ed estorsione

- ◆ Il connubio usura-riciclaggio: d.lgs. 231/2007
- ◆ Decalogo di Banca d'Italia 2010: indicatori
- ◆ Comunicazione UIF del 24 settembre 2009 sugli schemi rappresentativi di comportamenti anomali connessi all'usura
- ◆ Comunicazione Banca d'Italia maggio 2009: contrasto all'usura
- ◆ Comunicazione UIF del 13 ottobre 2009: conti dedicati
- ◆ Comunicazione UIF del 24 settembre 2009: imprese in crisi e usura

TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio) antiusura

- ◆ Metodologia di calcolo, tabella trimestrale
- ◆ Esame tabella trimestrale

Studio di casi