

Percorso di specializzazione

DIRITTO E CONTENZIOSO BANCARIO

Milano, 30 gennaio, 7, 21 e 28 febbraio 2018

Obiettivi

Il Percorso di specializzazione in diritto e contenzioso bancario intende fornire agli operatori del diritto bancario gli indispensabili strumenti professionali **per una consapevole e proficua gestione delle controversie bancarie**.

Saranno illustrati, con taglio rigorosamente pratico-professionale finalizzato a individuare possibili soluzioni alle criticità che l'operatività prospetta, la **disciplina dei contratti bancari** (regole di trasparenza bancaria), i **più diffusi contratti bancari** (apertura di credito in conto corrente e mutuo ipotecario, anche fondiario) e le principali garanzie reali (ipoteca) e **personali** (fideiussione) utilizzate nella prassi.

Ampio spazio sarà, inoltre, accordato alla disamina della tematica che da sempre alimenta le controversie bancarie: **gli interessi nei contratti bancari**. Oggetto di specifico approfondimento saranno le problematiche afferenti **anatocismo e usura**, che saranno analizzate **alla luce della costante evoluzione giurisprudenziale**, soprattutto di legittimità (come noto, sono state rimesse alle Sezioni Unite importanti questioni di immediato impatto operativo).

L'esame degli aspetti sostanziali del contenzioso bancario sarà completato dalla illustrazione delle **peculiarità processuali** delle controversie bancarie (ad es. gli **oneri allegatori e probatori**, il **'saldo-zero'**, il **c.d. principio di vicinanza della prova**), cui sarà specificamente dedicata l'ultima giornata.

Relatori

Fabio Fiorucci

Avvocato in Roma, Esperto di diritto bancario

Valerio Sangiovanni

Componente del collegio di Milano dell'Arbitro Bancario Finanziario (su nomina di Banca d'Italia)

Avvocato in Milano e Rechtsanwalt in Francoforte sul Meno

Antonio Stefani

Magistrato presso la VI sezione del Tribunale civile di Milano

A chi è rivolto

Avvocati, Giuristi d'impresa bancaria, Dottori Commercialisti, Professionisti interessati alle tematiche bancarie

Programma

I INCONTRO – 30 GENNAIO 2018

LA DISCIPLINA GENERALE DEI CONTRATTI BANCARI

- Obbligo di forma scritta dei contratti bancari
- Contratti bancari monofirma
- Il contenuto minimo dei contratti bancari (art. 117 tub)

- Pattuizione scritta del tasso di interesse: determinatezza
- Requisiti di applicabilità dei tassi/prezzi sostitutivi
- Condizioni di esercizio e validità dello ius variandi (art. 118 tub): giustificato motivo; comunicazione alla clientela e onere della prova
- Diritto di accesso alla documentazione bancaria (art. 119 tub)
- Conseguenze e rimedi negato accesso alla documentazione bancaria

Avv. Fabio Fiorucci

II INCONTRO – 7 FEBBRAIO 2018

PRINCIPALI CONTRATTI E GARANZIE BANCARIE

L'apertura di credito

- Disciplina
- Forma scritta e facta concludentia: casistica giurisprudenziale
- Apercredito a tempo determinato e indeterminato
- Apercredito garantita
- Recesso per giusta causa e ad nutum
- Recesso arbitrario e abuso di diritto: risarcimento danni
- Rapporti tra pignoramento, sequestro e apertura di credito
- I costi dell'apertura di credito in c/c: art. 117-bis tub

Il mutuo bancario

- Disciplina
- Il mutuo fondiario: requisiti di validità
- Conseguenze del superamento del limite di finanziabilità (80%)
- Uso 'distorto' del credito ipotecario (fondiario) per ripianare perdite pregresse

La fideiussione

- Confideiussione e pluralità di fideiussori
- La fideiussione omnibus e specifica
- Fideiussione per obbligazioni future e art. 1956 c.c.
- Vicende della fideiussione
- Il contratto autonomo di garanzia

L'ipoteca

- Caratteri e requisiti di validità dell'ipoteca
- Omissioni e inesattezze dell'iscrizione ipotecaria causa di invalidità
- Vicende dell'ipoteca: riduzione, restrizione, frazionamento, estinzione
- L'ipoteca fondiaria: peculiarità sostanziali e processuali

Avv. Valerio Sangiovanni

III INCONTRO – 21 FEBBRAIO 2018

INTERESSI NEI CONTRATTI BANCARI: ANATOCISMO E USURA

- Anatocismo
L'anatocismo in generale: questioni aperte
- L'anatocismo bancario nel quadro normativo vigente: il novellato art. 120, 2° co., tub
- Conseguenze nullità della clausola anatocistica
- Modalità di adeguamento dei contratti bancari alla Delibera CICR 9.2.2000: conseguenze mancato/inesatto adeguamento

- Anatocismo e mutuo bancario
- Ammortamento alla francese: anatocismo e indeterminatezza tasso?
- Usura
L'usura: inquadramento sistematico
- Modalità calcolo Tasso Effettivo Globale (CMS storica, spese per assicurazioni/garanzie, interessi di mora e penali di anticipata estinzione)
- L'usura sopravvenuta dopo le Sezioni Unite (Cass., S.U., n. 24675/2017)
- Le istruzioni e le direttive della Banca d'Italia sono vincolanti?
- Il c.d. principio di omogeneità di confronto alle Sezioni Unite (Cass. 15188/2017)
- Assoggettamento degli interessi moratori alla normativa antiusura
- Il tasso-soglia degli interessi di mora
- Effetti del superamento del tasso-soglia da parte degli interessi moratori
- Ius variandi e usura

Avv. Fabio Fiorucci

IV INCONTRO – 28 FEBBRAIO 2018

PECULIARITÀ PROCESSUALI DEL CONTENZIOSO BANCARIO

- L'obbligatorietà della mediazione in materia bancaria
- Le domande giudiziali: azione di accertamento negativo e azione di ripetizione di indebito (art. 2033 cc)
- Prescrizione del diritto del cliente bancario alla ripetizione di indebito
- Versamenti ripristinatori e rimesse solutorie: Cass., Sez. Un., n. 24418/2010 e Cass. 4510/2014
- Saldo banca e saldo rettificato
- Gli oneri probatori di banca e cliente nel contenzioso bancario: produzione del contratto e degli estratti conto
- Il decreto ingiuntivo e l'opposizione: profili processuali e contestazioni
- Il c.d. principio di vicinanza della prova
- Usura bancaria: aspetti processuali

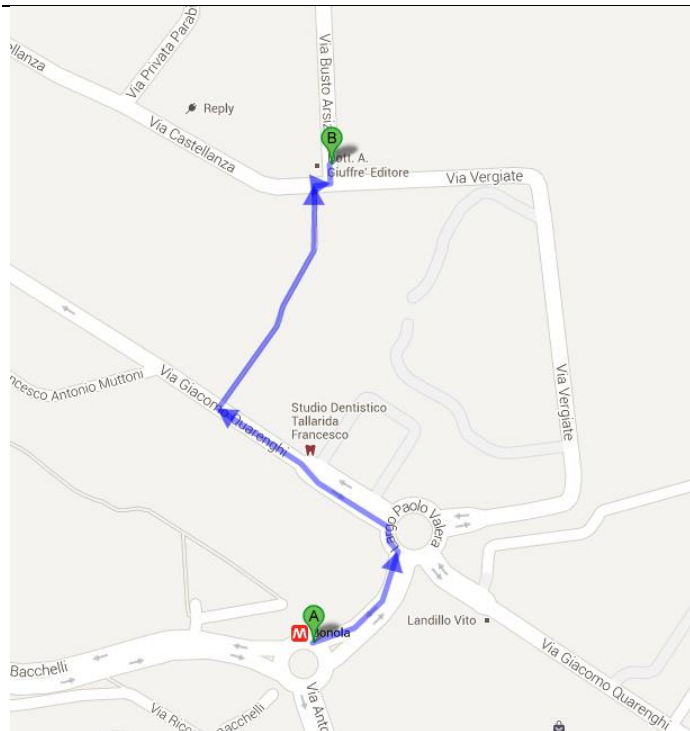
Dott. Antonio Stefani

Sede e orario

Milano, Giuffrè Formazione, ingresso da via Castellanza (angolo Via Busto Arsizio), Dott. A. Giuffrè Editore S.p.A., Via Busto Arsizio 40 (MM1 Bonola)

Martedì 30 gennaio, mercoledì 7, 21 e 28 febbraio 2018 ore 14.00 – 18.00 (tot. 16 ore)

Come raggiungere le sede del Corso



Quota di iscrizione per partecipante

€ 740,00 + IVA listino

€ 630,00 + IVA per iscrizioni anticipate **entro il 16 gennaio 2018** o multiple (due o più partecipanti dello stesso Studio) o per gli ex partecipanti ad altri corsi di Giuffrè Formazione

Accreditamento

Avvocati: è stata inoltrata richiesta di accreditamento all'Ordine degli Avvocati di Milano

COORDINAMENTO DIDATTICO

Dott.ssa Raffaella Corleto – Tel. 02/38089.499 – e-mail raffaella.corleto@giuffre.it

COME ISCRIVERSI

inviare la scheda di iscrizione

via mail all'indirizzo formazione@giuffre.it

via fax al numero 02.38089.580

on line www.giuffreformazione.it

**SCHEDA DI ISCRIZIONE****Percorso: DIRITTO E CONTENZIOSO BANCARIO – MILANO, 30 GENNAIO, 7, 21 E 28 FEBBRAIO 2018**

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Dott. A. Giuffrè Editore S.p.A. della presente scheda di iscrizione – da inviare via fax al numero **02/38089580** o via mail all'indirizzo **formazione@giuffre.it** integralmente compilata e sottoscritta per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.

Il numero dei posti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione della scheda.

E' necessario compilare tutti i campi riportati nella presente scheda e barrare la casella corrispondente alla quota di partecipazione applicata

QUOTA DI ISCRIZIONE PER PARTECIPANTE

€ 740,00 + IVA

€ 630,00 + IVA per iscrizioni anticipate **entro il 16 gennaio 2018** o multiple (due o più partecipanti dello stesso Studio) o ex partecipanti corsi Giuffrè Formazione

DATI PARTECIPANTE

Nome e Cognome _____

Tel. _____ Fax _____ E-mail _____

Professione/Qualifica

Avvocato Dottore Commercialista Altro (Specificare) _____

Iscritto ordine/collegio/registo dei _____ di _____ con il n° _____ anno _____

DATI PER LA FATTURAZIONE

Ragione sociale _____

Indirizzo _____

Cap. _____ Città _____ Prov. _____

Part IVA/CF _____

MODALITA' DI PAGAMENTO

Quota di partecipazione € _____ + IVA € _____

Totale fattura € _____

Il pagamento deve essere effettuato all'atto dell'iscrizione secondo una delle seguenti modalità:

TRAMITE AGENTE

BONIFICO BANCARIO a favore di Dott. A. Giuffrè Editore S.p.A. IBAN IT56M0103033101000061140462

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA - Filiale di Desio, MB (ABI 01030, CAB 33101, C/C 000061140462)

Importante: indicare nella causale il nome del partecipante, titolo del corso – anche abbreviato, p.es. "contenzioso bancario", data e sede.

DIRITTO DI RECESSO E MODALITÀ DI DISDETTA

Eventuale disdetta dovrà essere comunicata via fax almeno 5 giorni lavorativi antecedenti la data del corso. Nessun rimborso è previsto oltre tale termine. I nominativi dei partecipanti possono essere sostituiti in qualunque momento. L'Organizzatore si riserva il diritto di modificare, a proprio insindacabile giudizio, totalmente o parzialmente data, luogo, orario o relatori delle singole unità formative. Le eventuali variazioni saranno comunicate al partecipante via e-mail e pubblicate sul sito.

Nel caso in cui l'evento venisse annullato, per qualsivoglia motivo, Giuffrè Formazione restituirà interamente le quote versate, ovvero, su richiesta dell'iscritto, tali quote potranno essere utilizzate per la partecipazione ad altri corsi/convegni o convertite in altri prodotti Giuffrè.

FIRMA _____ Data __/__/_____

INFORMATIVA BREVE E CONSENSO AI SENSI DEL D.LGS. 196/2003

Dott. A. Giuffrè Editore S.p.A., con sede in Milano (MI), via Busto Arsizio, n°40 – Milano, è il Titolare del trattamento dei dati personali che vengono raccolti, trattati e conservati ex d.lgs. 196/03 per le finalità proprie del rapporto con Lei in essere e/o futuro e per quelle espressamente indicate nell'informativa privacy ex art. 13 d.lgs.

196/2003 a cui si rimanda integralmente e visibile al link **privacy** presente nella "home page" del sito internet all'indirizzo web, <http://www.giuffre.it>. I dati potranno essere, altresì, comunicati e/o trattati da società o soggetti esterni alla Titolare preventivamente nominati. Ai sensi degli artt. 7 e ss. d.lgs. 196/2003 Lei potrà richiedere, in qualsivoglia momento l'aggiornamento, la modifica, la correzione e/o la cancellazione degli stessi al Titolare o al Responsabile del trattamento dei dati, alla mail privacy@giuffre.it, telefonando al numero +39-02.380891, mandando un fax al numero +39-02.38089426.

La presa visione del presente documento deve intendersi quale accettazione, in un documento separato, dell'Informativa ex art. 13 d.lgs. 196/03, nonché il Suo "consenso espresso" al trattamento così come sancito dall' art. 23 d.lgs. 196/03, in favore della Titolare. Il conferimento dei dati personali è obbligatorio per proseguire il rapporto con Dott. A. Giuffrè Editore S.p.A..

Autorizzo Dott. A. Giuffrè Editore S.p.A. al trattamento dei miei dati personali per le finalità e con le modalità espresse nell'informativa privacy ex art. 13 e alla comunicazione dei miei dati ai soggetti specificati nel medesimo documento per gli scopi connessi e/o strumentali agli adempimenti giuridici e all'erogazione dei servizi connessi.

[] AUTORIZZO [] NON AUTORIZZO FIRMA _____ Data __/__/_____

Dott. A. Giuffrè Editore S.p.A. al trattamento dei miei dati personali (e comunicazione degli stessi ai soggetti appartenenti alle categorie indicate nell'informativa ex art. 13, mediante le modalità e finalità indicate nella stessa), per attività di marketing e di comunicazione commerciale via e-mail, inerenti ad ulteriori servizi e/o prodotti di proprietà della Titolare. In mancanza di consenso questi strumenti non saranno utilizzati.

[] AUTORIZZO* [] NON AUTORIZZO FIRMA _____ Data __/__/_____

*Selezionando la spunta "NON AUTORIZZO" l'interessato non manifesta l'interesse al conferimento dei propri dati per la finalità specifica.