

# DIRITTO E CONTENZIOSO BANCARIO

## SEDI E DATE

Web

Web1

Il calendario completo di date e orari è disponibile in calce alla brochure.

## PRESENTAZIONE

Approfondimento di tematiche tipiche e ricorrenti del **contenzioso bancario**, finalizzato ad offrire agli operatori del diritto bancario (avvocati, giuristi d'impresa bancaria, consulenti tecnici) i necessari strumenti pratico-professionali per la gestione delle controversie bancarie. Saranno illustrati, anche alla luce dell'evoluzione giurisprudenziale in atto, la disciplina generale dei **contratti bancari**, i più diffusi contratti bancari (apertura di credito in conto corrente e mutuo ipotecario, anche fondiario) e le principali garanzie, gli interessi nei contratti bancari (anatocismo, usura e TAEG/ISC), le peculiarità processuali del contenzioso bancario, la **Centrale rischi Bankitalia**.

Ampio spazio sarà accordato alle domande dei partecipanti e ai casi pratici portati in aula.

## PROGRAMMA

### I Incontro

#### CONTRATTI BANCARI: REGOLE GENERALI

- Disciplina dei contratti bancari: quadro normativo e prassi
- Obbligo di forma scritta e di consegna del contratto stipulato
- Contratti bancari monofirma
- Contenuto minimo dei contratti bancari quale condizione di validità
- Pattuizione scritta del tasso di interesse e altri prezzi e condizioni applicati al finanziamento:
  - requisiti di validità
  - determinatezza
  - tassi/prezzi sostitutivi
- Mancata o inesatta indicazione del TAEG/ISC: conseguenze
- Lus variandi (art. 118 tub):
  - necessità di apposita clausola contrattuale
  - specificità dell'approvazione per iscritto
  - controversa nozione di "giustificato motivo"
  - requisiti della comunicazione ai clienti e l'onere della prova
- Comunicazioni periodiche alla clientela: estratti conto, rendiconti, documenti di sintesi
- Accesso alla documentazione bancaria: art. 119 tub, Codice della privacy, azione di rendicontazione, art. 210 cpc, decreto ingiuntivo
- Conseguenze/rimedi negato accesso alla documentazione bancaria

### II Incontro

#### APERTURA DI CREDITO, MUTUO E PRINCIPALI GARANZIE

- Apertura di credito: funzionamento e criticità
  - differenze fra contratti a tempo determinato e indeterminato
  - tipologie di garanzie richieste dalla banca
  - recesso per giusta causa e ad nutum
  - recesso arbitrario della banca
  - rapporti tra pignoramento, sequestro e apertura di credito
  - costi dell'apertura di credito in c/c: art. 117-bis t.u.b
- Mutuo bancario e credito fondiario
  - criticità dei finanziamenti fondiari oltre l'80% del valore degli immobili
  - conseguenze del superamento del limite di finanziabilità
  - uso "distorto" del credito fondiario per ripianare perdite pregresse: questioni aperte
- Contratto di fideiussione
  - pluralità di fideiussori
  - fideiussione per obbligazioni future
  - validità e limiti della fideiussione omnibus
  - eccezioni opponibili dal fideiussore e dal garante autonomo; l'exceptio doli
  - fideiussione e interessi moratori
  - obblighi di informazione della banca al fideiussore
  - recesso o decesso del fideiussore
  - schema ABI di fideiussione e violazione della normativa antitrust
- Contratto autonomo di garanzia
- Ipoteca
  - caratteri e requisiti di validità dell'ipoteca
  - omissioni e inesattezze dell'iscrizione ipotecaria causa di invalidità
  - vicende dell'ipoteca: riduzione, frazionamento, estinzione
  - rinnovazione dell'ipoteca in pendenza di esecuzione
  - ipoteca fondiaria: peculiarità sostanziali e processuali

### III Incontro ANATOCISMO, USURA E ALTRI ONERI BANCARI Anatocismo

- Quadro normativo vigente
- Interessi anatocistici: questioni di diritto transitorio periodi ante 2000, 2000-2013, post 2014 e disciplina attuale
- Questione dell'anatocismo nei mutui bancari:
  - interessi moratori
  - ammortamento alla francese configura un fenomeno anatocistico? Argomenti pro e contro a confronto
  - vizio del consenso, regime finanziario e calcolo degli interessi: aggiornamenti giurisprudenziali

#### Usura

- Quadro normativo
- Modalità di determinazione del tasso effettivo globale (TEG):
  - commissioni di massimo scoperto
  - spese per assicurazioni/garanzie
  - penali di anticipata estinzione
- Tre questioni sugli interessi moratori:
  - assoggettabilità alla legge antiusura
  - tasso-soglia
  - effetti dell'usurarietà
- Clausola di salvaguardia degli interessi moratori: ambito di applicazione

#### Oneri bancari

- Commissione di massimo scoperto e commissione di istruttoria veloce: criticità e cause di invalidità
- Mancata regolamentazione pattizia del calcolo delle valute
- Regolamento della valuta in relazione agli addebiti e agli accrediti di interessi
- Inapplicabilità delle spese non previamente pubblicizzate
- Effetti della nullità delle clausole uso piazza e individuazione del tasso sostitutivo

### IV Incontro PECULIARITA' PROCESSUALI DEL CONTENZIOSO BANCARIO. LA CENTRALE DEI RISCHI BANCA D'ITALIA

#### Contenzioso bancario

- Mediazione bancaria obbligatoria
- Cartolarizzazione dei crediti: alcune questioni di rilevanza processuale
- Azione di accertamento negativo; azione di ripetizione di indebito (art. 2033 c.c.)
- Versamenti ripristinatori e rimesse solutorie
- Prescrizione del diritto del cliente bancario alla ripetizione delle somme illegittimamente addebitate dalla banca
- Oneri probatori della banca e del cliente nel contenzioso bancario: focus giurisprudenza di legittimità
- Produzione del contratto (art. 117 Tub) e produzione degli estratti conto (art. 119 Tub)
- Art. 50 Tub, il saldaconto e l'efficacia probatoria dell'estratto conto
- Decreto ingiuntivo e l'opposizione: profili processuali e contestazioni

#### Centrale dei rischi di Bankitalia

- Funzionamento
- Stato di insolvenza
- Preavviso segnalazione a sofferenza
- Illegittima segnalazione e responsabilità della banca
- Tutela cautelare d'urgenza ex art. 700 cpc
- Danno patrimoniale e non patrimoniale risarcibile
- Quantificazione del danno

## CORPO DOCENTE

### Andrea Valerio Cambi

Giudice della III Sezione Civile del Tribunale di Treviso

### Fabio Fiorucci

Avvocato, Foro di Roma - Già componente della Commissione tecnica legale e della Commissione tecnica ordinamento finanziario presso l'ABI

### Francesco Ferrari

Giudice della VI Sezione Civile del Tribunale di Milano

### Valerio Sangiovanni

Avvocato in Milano e Rechtsanwalt in Francoforte sul Meno

## MATERIALE DIDATTICO



Attraverso l'utilizzo delle credenziali riservate, il partecipante potrà accedere all'Area Clienti sul sito di Euroconference per:

- visionare preventivamente e stampare il *materiale didattico* utilizzato in aula (**il materiale didattico viene fornito esclusivamente in formato PDF**)

- consultare e stampare l'eventuale *documentazione di approfondimento*

Tre giorni prima di ogni incontro formativo i partecipanti ricevono, nella propria casella di posta elettronica, un promemoria contenente l'indicazione del programma dell'incontro, dei docenti e il link diretto all'Area Clienti dove è possibile visionare in anticipo il materiale.

QUOTE DI PARTECIPAZIONE

€ 600,00 + IVA

ISCRIVITI ONLINE ►

I VANTAGGI DELL'ISCRIZIONE ANTICIPATA

	NO PRIVILEGE	CLIENTI PRIVILEGE		
		BLU 	GOLD 	PLATINUM 
Iscrizioni <b>entro il 20° giorno</b> dall'inizio della sede prescelta	€ 450,00 + IVA	€ 427,50 + IVA	€ 405,00 + IVA	€ 382,50 + IVA
Iscrizioni <b>fra il 10° e il 19° giorno</b> dall'inizio della sede prescelta	€ 510,00 + IVA	€ 484,50 + IVA	€ 459,00 + IVA	€ 433,50 + IVA
Iscrizioni <b>oltre il 10° giorno</b> dall'inizio della sede prescelta	€ 600,00 + IVA Nessuno sconto applicabile			



Al fine di consentire la corretta attivazione del corso le iscrizioni verranno accettate fino alle ore 12.00 del giorno precedente l'evento

[Scarica il calendario completo dell'evento >](#)