

# DIRITTO BANCARIO

## Nullità contrattuali e pratiche bancarie illegittime

SEMINARIO DI STUDIO DI 7 ORE IN AULA 9.30-13.00 • 14.00-17.30

Il contenzioso bancario non accenna a diminuire, complice anche un quadro normativo e giurisprudenziale in continua evoluzione, non sempre chiaro e spesso imprevedibile. La giornata formativa - **di taglio pratico** - è dedicata alla ricognizione delle **più controverse questioni** che animano il **contenzioso bancario**, al fine di dotare avvocati, giuristi d'impresa bancaria e consulenti tecnici di **sicuri riferimenti operativi di immediata utilizzazione nella pratica professionale**. Costituiranno oggetto di approfondimento - anche alla luce dell'elaborazione giurisprudenziale di legittimità - le **cause di nullità dei contratti di finanziamento** nonché le più **diffuse prassi bancarie affette da profili di illegittimità**. L'interazione con l'aula potrà offrire lo spunto per analizzare singole tematiche di specifico interesse.

### PROGRAMMA

- La mancanza di contratto scritto, il contratto monofirma, il fido di fatto
- La modifica unilaterale delle condizioni contrattuali: condizioni di legittimità
- Clausole anatocistiche nei periodi: prima e dopo la Delibera CICR 9.2.2000; dal 1.1.2014 al 14.4.2016; dal 15.4.2016
- Mutui: anatocismo, ammortamento alla francese, indeterminata tasso di interesse (TAN e TAE)
- La nullità della clausola di commissione di massimo scoperto: carenza di forma o indeterminata dei criteri di calcolo
- La nullità della clausola di tasso ultralegale e degli altri prezzi del finanziamento (giorni valuta, usi piazza)
- Addebito di spese, provvigioni e oneri non previsti in contratto
- Saldo banca e saldo rettificato
- Prescrizione del diritto del cliente bancario alla ripetizione delle somme illegittimamente addebitate dalla banca
- Usura originaria, sopravvenuta e in concreto
- TEG: rilevano penali anticipata estinzione, CMS (Cass. 12965/2016), interessi di mora, spese di assicurazione/garanzia?
- Usura nei mutui e nelle aperture di credito in conto corrente
- La clausola di recesso discrezionale e l'obbligo di rientro immediato nei contratti di apertura di credito
- Diritto di accesso alla documentazione bancaria ex art. 119, 4° co., TUB: indicazioni operative
- Utilizzo del credito ipotecario fondiario (artt. 38-41 TUB) per il ripianamento di passività pregresse

### RELATORE

Fabio Fiorucci

### SEDI

Milano Hotel Michelangelo

24 novembre 2016

Roma Centro Congressi Cavour

15 dicembre 2016

### MATERIALE

Dispense predisposte dal docente con approfondimenti

### QUOTA DI PARTECIPAZIONE

€ 190,00 + iva

#### ISCRIVITI PRIMA

SCONTO 10% per iscrizioni 30 gg. prima

#### ISCRIZIONI CUMULATIVE

20% per iscrizioni di 3 partecipanti

## Banca Popolare di Vicenza e Veneto Banca

Quale tutela legale per azionisti e obbligazionisti?

SEMINARIO DI STUDIO DI 7 ORE IN AULA 9.30-13.00 • 14.00-17.30

Le azioni di Banca Popolare di Vicenza e di Veneto Banca hanno perso quasi totalmente il proprio valore. Il punto è che, negli anni precedenti le recenti svalutazioni, i titoli di questi emittenti sono stati offerti a numerosi investitori (privati e imprese). Talvolta le banche stesse hanno offerto finanziamenti per l'acquisto dei titoli. Il **danno alle banche** si è dunque trasformato in un **danno agli investitori**. Quali tutele sussistono per gli azionisti e gli obbligazionisti? Nel seminario si daranno **consigli operativi su come strutturare la difesa** dei risparmiatori nei confronti delle banche, tenendo conto dei **primi importanti interventi giurisprudenziali** in materia. Ampio spazio sarà dedicato ai quesiti.

### PROGRAMMA

#### Le azioni delle banche

Le azioni delle banche popolari. Il carattere illiquido delle azioni e l'impossibilità di trovare acquirenti. Le successive svalutazioni delle azioni e la ricapitalizzazione delle banche mediante il Fondo Atlante. La comunicazione CONSOB n. 9019104 del 2 marzo 2009 sui prodotti illiquidi: conseguenze della violazione degli obblighi informativi

#### Le obbligazioni delle banche

Obbligazioni societarie e obbligazioni bancarie (i casi di Banca Etruria, Banca Marche, Cassa di risparmio di Ferrara e Cassa di risparmio di Chieti). La nozione di obbligazioni subordinate. L'azzeramento delle obbligazioni e i problemi di legittimazione processuale (citazione in giudizio della vecchia banca o della nuova?). I presupposti per ottenere il rimborso dal fondo. Le particolarità dell'arbitrato presso l'ANAC

#### I profili societari

L'acquisto di azioni proprie e la qualità di azionista. La concessione di prestiti per l'acquisto delle azioni proprie (art. 2358 c.c.) e la nullità dei finanziamenti per l'acquisto di azioni (Trib. Venezia, 29

aprile 2016). Il collegamento negoziale fra il finanziamento e l'acquisto di azioni. La giurisprudenza sulle garanzie per l'acquirente in caso di compravendita di partecipazioni sociali

#### I profili di intermediazione finanziaria

La profilatura Mifid (mancanza di profilatura, profilatura errata, profilatura falsa, mancato aggiornamento della profilatura). La vendita di prodotti delle banche e l'applicazione degli artt. 21 e 23 t.u.f.. La forma scritta del contratto d'intermediazione (eccezioni sollevabili). Informazione, adeguatezza e conflitto di interessi. Analisi puntuale di precedenti contraddittori dell'Ombudsman

#### I profili processuali

Quale istanza di mediazione scegliere? Il ricorso all'Ombudsman oppure all'Arbitro per le Controversie Finanziarie. Competenza del Tribunale delle imprese o del giudice ordinario? La tutela cautelare

#### I contratti derivati

Il contenzioso sull'operatore qualificato. La causa dei contratti derivati. L'interest rate swap. Formula del mark to market e nullità dei contratti

### RELATORE

Valerio Sangiovanni

### SEDE

Vicenza

Palazzo delle Opere Sociali

11 ottobre 2016

### MATERIALE

Dispense predisposte dal docente con approfondimenti

### QUOTA DI PARTECIPAZIONE

€ 190,00 + iva

#### ISCRIVITI PRIMA

SCONTO 10% per iscrizioni 30 gg. prima