

# Master breve in diritto e contenzioso bancario e finanziario

## ■ SEDI

**Bari** *Palace Hotel*  
orario 14.00-19.00

7-14-21-28 ottobre / 4 novembre

**Napoli** *Ramada Hotel*  
orario 14.00-19.00

14-21-28 ottobre / 4-11 novembre

**Milano** *Doria Grand Hotel*  
orario 9.00-14.00

15-22 ottobre / 5-12-19 novembre

**Vicenza** *Palazzo Opere Sociali*  
orario 14.00-19.00

21-28 ottobre / 4-11-18 novembre

**Roma** *Centro Congressi Carte Geografiche*  
orario 14.00-19.00

4-11-18-25 novembre / 2 dicembre

**Parma** *Nh Parma*  
orario 14.00-19.00

11-18-25 novembre / 2-16 dicembre

**Sulmona**  
orario 14.00-19.00

25 nov / 2-16 dic 2016 / 13-20 gen 2017

**Modena** *Camera di Commercio*  
orario 14.00-19.00

27 gennaio / 3-10-17-24 febbraio 2017

**Verona** *Hotel Leon D'Oro*  
orario 9.00-14.00

11-18-25 febbraio / 4-11 marzo 2017

**Firenze** *Hotel Londra*  
orario 14.00-19.00

17-24 febbraio / 3-10-17 marzo 2017

**Catania** *NH Catania Centro*  
orario 14.00-19.00

24 febbraio / 3-10-17-24 marzo 2017

**Bologna** *AC Hotel*  
orario 9.00-14.00

4-11-18-25 marzo / 1 aprile 2017

**Genova** *Columbus Sea Hotel*  
orario 14.00-19.00

10-17-24-31 marzo / 7 aprile 2017

**Padova** *Hotel Galileo*  
orario 14.00-19.00

17-24-31 marzo / 7-21 aprile 2017

## ■ RELATORI

**Milena Battaglia** - Ingegnere, specializzata nella consulenza tecnica in diritto bancario. Consulente tecnico del Tribunale di Monza e Brianza

**Claudio Colombo** - Prof. ordinario di diritto privato, avvocato. Membro dell'ABF

**Vincenzo Farina** - Professore associato di diritto privato, avvocato

**Francesco Ferrari** - Giudice presso il Tribunale di Milano

**Fernando Greco** - Professore associato di diritto privato, avvocato

**Alberto Leidi** - Responsabile servizio diritto civile e bancario. Area Affari Legali UBI Banca

**Fabrizio Maimeri** - Professore ordinario nell'Università degli Studi Guglielmo Marconi. Componente dell'organo decidente dell'Arbitro Bancario Finanziario

**Diego Manente** - Professore di diritto commerciale, avvocato

**Giorgio Mantovano** - Dottore commercialista e revisore contabile. Consulente tecnico di parte e d'ufficio in contenziosi in materia bancaria e finanziaria

**Roberto Maviglia** - Avvocato, specializzato in diritto bancario e finanziario. Componente dell'Ombudsman-Giurì Bancario

**Roberto Nannelli** - Avvocato esperto in diritto bancario

**Mauro Orlandi** - Prof. ordinario di diritto privato, avvocato. Membro dell'ABF

**Andrea Pericu** - Professore associato di Diritto Commerciale e di Diritto della Banca e degli altri Intermediari Finanziari

**Alberto Picciau** - Professore associato di diritto commerciale. Professore a contratto di diritto commerciale. Avvocato in Milano

**Giuseppe Primiceri** - Avvocato. Già legale interno di Intesa Sanpaolo

**Diego Rufini** - Avvocato. Dottore di ricerca in diritto e legislazione bancaria. Professore a contratto di diritto commerciale

**Giovanni Stella** - Prof. ordinario di diritto privato, avvocato. Membro dell'ABF

**Antonio Tanza** - Avvocato. Vicepresidente nazionale ADUSBEF

**Coordinatore scientifico e relatore: Valerio Sangiovanni** - Avvocato. Componente dell'organo decidente dell'Arbitro Bancario Finanziario



## MASTER DI 25 ORE IN AULA. 5 INCONTRI

### ■ PRESENTAZIONE

Il contenzioso bancario e finanziario è divenuto di primaria importanza nelle aule di giustizia. La crisi economica acuisce le tensioni finanziarie e porta ad accresciute contestazioni da parte dei clienti nei confronti delle banche, le quali a loro volta hanno difficoltà a recuperare il credito. Avvocati, commercialisti e consulenti si trovano di fronte a **complesse questioni sostanziali, processuali e tecniche**. Le nuove edizioni del master forniscono ai partecipanti **preziosi strumenti di approfondimento** della complessa disciplina normativa e regolamentare di tali aree dell'ordinamento giuridico. Verranno affrontate sia problematiche di diritto sostanziale sia **questioni di diritto processuale** (compresa la mediazione), nel corso di cinque intensi incontri. La prima lezione ha ad oggetto i **contratti bancari di credito**. La successiva lezione si concentrerà sulle **peculiarità dei singoli contratti** più diffusi nella prassi: aperture di credito, leasing e mutui. Un significativo filone di giurisprudenza bancaria deriva dalle controversie su **anatocismo e usura**, cui sarà dedicato apposito incontro. La **mediazione bancaria** è obbligatoria e un ruolo importante in questo contesto è svolto dalla giurisprudenza dell'Arbitro Bancario Finanziario. Sulla mediazione e sulle peculiarità processuali del contenzioso bancario vi sarà una specifica lezione del percorso formativo. Un incontro riguarderà infine i vari aspetti del diritto dell'**intermediazione finanziaria**, con l'analisi delle problematiche relative agli investimenti, ai contratti di gestione e ai contratti derivati. Tutti i docenti del master sono profondi conoscitori delle materie trattate, con ampia esperienza e diverse caratterizzazioni professionali, che contribuiscono ad arricchire i contenuti dell'evento formativo. Si tratta non solo di avvocati, ma anche di magistrati, chiamati a comporre le controversie insorte fra le parti. Interverranno come relatori esponenti dell'Arbitro Bancario Finanziario e dell'Ombudsman-Giurì Bancario. L'approccio seguito nel **master è pratico**, comprende l'esame di testi contrattuali e di provvedimenti giudiziari e sarà dato ampio spazio ai quesiti. L'interazione fra docenti e studenti è favorita.

### Destinatari e sbocchi professionali

Libero professionista (avvocato) esperto in materia bancaria e finanziaria. Legale interno in banche, società finanziarie, imprese di investimento, imprese commerciali e industriali. Avvocato dei consumatori e delle associazioni dei consumatori

### Project Work

Al termine del ciclo di lezioni è prevista la selezione di un candidato per la pubblicazione di un e-book Altalex, sotto il coordinamento della direzione scientifica del Master. La selezione sarà effettuata dai docenti del corso, fra i partecipanti che ne faranno richiesta, sulla base del curriculum vitae.

## — QUOTA DI PARTECIPAZIONE: € 640,00 + iva

LA QUOTA COMPRENDE: Coffee break - Materiale didattico - Attestato di partecipazione

### ISCRIVITI PRIMA:

- **SCONTO 10%** per iscrizione e pagamento almeno 30 gg. prima del master



### ISCRIZIONI CUMULATIVE

(unica iscrizione e pagamento)

- 2 partecipanti: **15%**
- 3 partecipanti: **20%**
- 4 o più partecipanti: **25%**



### SCONTO UNDER 30:

- **SCONTO 20%** sulla quota di iscrizione per partecipanti fino a 30 anni di età



**Master finanziabile**  
con fondi interprofessionali  
per dipendenti di aziende  
e studi

## — PROGRAMMA

### I INCONTRO

#### La disciplina generale dei contratti di credito

- La disciplina dei contratti di credito nel codice civile e nel testo unico bancario
- Forma dei contratti, contenuto minimo dei contratti e regole sulla trasparenza bancaria
- Il diritto di modifica unilaterale dei contratti nell'art. 118 TUB
- Il diritto all'informazione bancaria (art. 119 TUB): contratti ed estratti conto
- Le diverse categorie d'interessi (legale, convenzionale, moratorio)
- La distinzione fra interesse nominale (TAN) ed effettivo (TEG)
- I tassi fissi e variabili, le clausole floor e cap
- Le peculiarità dei piani di ammortamento: questioni di anatocismo e indeterminata del tasso d'interesse (assenza ed erroneità di TAEG e ISC)
- Le commissioni bancarie (di affidamento, sconfinamento, massimo scoperto)
- La disciplina particolare del credito al consumo

### II INCONTRO

#### La giurisprudenza su aperture di credito, leasing, mutui e garanzie bancarie

- Conto corrente e apertura di credito
- Mutuo ordinario e fondiario: nozioni e differenze. Limiti di finanziabilità. Peculiarità processuali (natura di titolo esecutivo) e fallimentari (possibilità di continuare l'azione esecutiva). Il nuovo credito immobiliare ai consumatori in attuazione della direttiva comunitaria. Le particolarità dei mutui di scopo
- I contratti di leasing: clausole risolutive espresse e penali, leasing di godimento e traslativo. Leasing immobiliare e ordinanze di rilascio. Sale and lease back
- Le fidejussioni: validità e limiti delle fidejussioni. Importo massimo garantito. Regime delle eccezioni
- Le garanzie a prima richiesta, eccezione di norma imperativa e usura
- La concessione di garanzie (fideiussione e ipoteca) per estinguere debiti pregressi, i mutui di liquidità

### III INCONTRO

#### Questioni vecchie e nuove di anatocismo e usura

- L'illegittimità dell'anatocismo per assenza di uso normativo: distinzione fra rimesse ripristinatorie e solutorie. Problematiche di prescrizione. Produzione di estratti conto e saldo zero
- La prima riforma dell'anatocismo nel 2000: la delibera CICR 9 febbraio 2000. Il regime transitorio. La previsione di tassi creditori bassissimi (0,01%)
- La seconda riforma dell'anatocismo nel 2014: le ordinanze che inibiscono l'anatocismo. Il problema dell'adeguamento dei contratti. La bozza di nuova delibera CICR
- La terza riforma dell'anatocismo nel 2016: la capitalizzazione solo annuale. L'autorizzazione del cliente ad addebitare in conto. Il caso della mancata autorizzazione
- L'usura nel codice penale: oggettiva e soggettiva, originaria e sopravvenuta
- L'onnicomprensività degli oneri che determinano usura, le istruzioni di Banca d'Italia e i decreti ministeriali
- Il computo degli interessi moratori per il raggiungimento del tasso soglia usura
- Commissioni di massimo scoperto e rilievo a fini usura
- Premi assicurativi e superamento del tasso soglia
- Clausole sulla estinzione anticipata del contratto di finanziamento e usura
- L'art. 1815 c.c. e i controversi effetti civilistici dell'usura (azzeramento di tutti gli interessi oppure solo degli interessi moratori?)
- Validità ed efficacia delle clausole di salvaguardia (Cass. n. 12695 del 2016)

### IV INCONTRO

#### Mediazione bancaria, questioni processuali e centrale rischi

- Organizzazione e funzionamento dell'Arbitro Bancario Finanziario
- I principali indirizzi giurisprudenziali dell'ABF: le segnalazioni presso le banche-dati finanziarie (cancellazione delle segnalazioni illegittime, risarcimento del danno patrimoniale e non patrimoniale). Le cessioni del quinto di stipendio e pensione (trasparenza contrattuale ed estinzione anticipata). I servizi e gli strumenti di pagamento (furti di bancomat e carte di credito, phishing)
- Profili processuali del contenzioso bancario
- Decreti ingiuntivi: estratto conto e saldaconto. Opposizioni, eccezioni sollevabili e onere della prova. Provvisoria esecutività
- Accertamenti tecnici preventivi e consulenze tecniche preventive
- Il quesito al CTU e le consulenze tecniche

### V INCONTRO

#### Strumenti finanziari, titoli illiquidi e testo unico della finanza

- La prestazione dei servizi di investimento e i contratti d'intermediazione finanziaria (regolamento Consob n. 16190 del 2007)
- Le particolarità del contratto di gestione
- Offerta fuori sede e responsabilità dei promotori finanziari
- Le norme di comportamento degli intermediari finanziari (informazione, adeguatezza e appropriatezza, conflitto di interessi)
- La violazione delle norme di comportamento degli intermediari finanziari e i rimedi (risarcimento del danno e risoluzione)
- La natura giuridica dei prodotti illiquidi (Banca Popolare di Vicenza e Veneto Banca)
- Le obbligazioni subordinate e il caso di Banca Etruria, Banca Marche, Cassa di risparmio di Chieti e Cassa di risparmio di Ferrara
- La responsabilità del consorzio Patti Chiari e delle agenzie di rating
- L'indebitamento delle imprese e i contratti derivati (operatore qualificato, formula del mark to market, upfront, commissioni occulte, difetto di causa del contratto)
- Prodotti misti finanziari-assicurativi e polizze linked
- L'istituzione dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF)

## — MATERIALE

Dispense predisposte dai docenti con approfondimenti e slides