

DIRITTO E CONTENZIOSO BANCARIO E FINANZIARIO

Le principali e più dibattute questioni interpretative e le criticità contrattuali oggetto di contenzioso bancario e finanziario analizzate in un'ottica pratico-professionale ed alla luce della costante evoluzione giurisprudenziale di legittimità e di merito

SEDI e DATE | Orario: venerdì 14.00 - 19.00 / sabato 9.30 - 13.30

Durata: 5 incontri

La invitiamo a consultare il calendario aggiornato sul sito

www.euroconference.it/centro_studi_forense/diritto_e_contenzioso_bancario_e_finanziario

CORPO DOCENTE

Francesco Ferrari

Giudice della Sez. VI Civile del Tribunale di Milano

Fabio Fiorucci

Avvocato - Già componente della Commissione tecnica legale e della Commissione tecnica ordinamento finanziario presso l'ABI

Valerio Sangiovanni

Avvocato e componente dell'ABF per il Collegio di Milano

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.



E-Learning

- **La tassazione delle attività bancarie e finanziarie** (1 ora - 1 CFP)
- **La responsabilità delle banche e degli intermediari finanziari** (1 ora - 1 CFP)

PROGRAMMA

I incontro

CONTRATTI: OPERATIVITÀ BANCARIA E CAUSE DI INVALIDITÀ

- Disciplina dei contratti bancari: quadro normativo e prassi
- Buona fede, correttezza e diligenza professionale della banca: il punto della giurisprudenza
- Obbligo di forma scritta e di consegna del contratto stipulato
- Contratti bancari monofirma
- Il contenuto minimo dei contratti bancari quale condizione di validità
- Pattuizione scritta tasso di interessi e altri prezzi e condizioni applicati al finanziamento:
 - requisiti di validità;
 - determinatezza;
 - tassi/prezzi sostitutivi
- Ius variandi (art. 118 tub):
 - la necessità di apposita clausola contrattuale;
 - la 'specificità' dell'approvazione per iscritto;
 - la controversa nozione di "giustificato motivo";
 - i requisiti della comunicazione ai clienti e l'onere della prova
- Comunicazioni periodiche alla clientela: estratto conto, rendiconti, documento di sintesi
- Accesso alla documentazione bancaria: art. 119 tub, art. 7 Codice privacy, art. 210 cpc
- Conseguenze/rimedi negato accesso alla documentazione bancaria
- Nullità di protezione (art. 127 tub) e strategie processuali

II incontro

APERTURA DI CREDITO, MUTUO E GARANZIE

- L'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: risarcimento danni?
 - Rapporti tra pignoramento, sequestro e apertura di credito
 - I costi dell'apertura di credito in c/c: art. 117-bis t.u.b.
- Il mutuo bancario
 - prototipo dei finanziamenti bancari
 - criticità dei finanziamenti fondiari oltre l'80% del valore degli immobili: la controversa soluzione di Cass. n. 26672/2013

- conseguenze del superamento del limite di finanziabilità
- la rinegoziazione dei mutui: scrittura privata? quale la sorte delle garanzie ipotecarie e personali?
- uso 'distorto' del credito fondiario per ripianare perdite pregresse
- Il contratto di fideiussione nella prassi e nell'interpretazione giurisprudenziale
 - pluralità di fideiussori
 - la 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
 - Il 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, restrizione, frazionamento, estinzione
 - rinnovazione dell'ipoteca in pendenza di esecuzione
 - l'ipoteca fondiaria: peculiarità sostanziali e processuali
 - rapporti tra ipoteca fondiaria e art. 67, ult. co., l. fall.

III incontro

ANATOCISMO, USURA E ONERI BANCARI: QUESTIONI APERTE E SOLUZIONI GIURISPRUDENZIALI

ANATOCISMO

- Il problematico quadro normativo: l'impatto del 'nuovo' art. 120 t.u.b. sull'operatività bancaria
- Effetti della nullità delle clausole anatocistiche: nessuna capitalizzazione
- Distinzione fra rimesse ripristinatorie e solutorie (Cass., Sez. un., 24418/2010)
- Prescrizione del diritto del cliente bancario alla ripetizione delle somme illegittimamente addebitate dalla banca nell'ambito di un rapporto di c/c
- Saldo-banca o saldo-rettificato?
- Anatocismo e mutui bancari
- Piano di ammortamento 'francese': computo anatocistico degli interessi e indeterminatezza del tasso?

USURA

- Modalità di determinazione del tasso effettivo globale e del tasso-soglia
- Commissione di massimo scoperto, spese per assicurazioni/garanzie, interessi di mora e penali anticipata estinzione: rientrano nel calcolo TEG?
- Vincolatività delle Istruzioni della Banca d'Italia
- Usura sopravvenuta: conseguenze
- Assoggettamento degli interessi moratori alla legge antiusura: quale tasso-soglia applicabile?
- Pretesa sommatoria degli interessi corrispettivi con quelli moratori ai fini del superamento del tasso-soglia: lite temeraria?
- Usurarietà originaria del tasso moratorio: conseguenze nell'elaborazione giurisprudenziale
- Clausola di salvaguardia degli interessi moratori: ambito di applicazione
- Ius variandi e usura
- Disciplina della commissione di massimo scoperto: giurisprudenza e prassi ante e post 2009

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

ASPETTI PROCESSUALI DEL CONTENZIOSO BANCARIO E CENTRALE RISCHI

- L'obbligatorietà della mediazione in materia bancaria
- Contenzioso e accertamento tecnico, con rielaborazione del rapporto di conto corrente
- L'eccezione di usura nel processo esecutivo

- Gli oneri probatori della banca e del cliente nel contenzioso bancario
- Produzione del contratto (art. 117 tub) e produzione degli estratti conto (art. 119 tub)
- l'art. 50 TUB, il saldaconto e l'efficacia probatoria dell'estratto conto
- il limite dei dieci anni per la conservazione della documentazione
- Il decreto ingiuntivo e l'opposizione: profili processuali e contestazioni
- l'accertamento tecnico nel contenzioso bancario e il ruolo del consulente
- Distribuzione dell'onere della prova dei versamenti solutori: banca o cliente?
- Principio di c.d. vicinanza della prova
- Le segnalazioni presso le banche-dati finanziarie (cancellazione delle segnalazioni illegittime, risarcimento del danno patrimoniale e non patrimoniale)

V incontro

SERVIZI DI INVESTIMENTO, MERCATI FINANZIARI E CONTENZIOSO

- La prestazione dei servizi di investimento e i contratti d'intermediazione finanziaria
- 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)
- Il trattamento dei prodotti illiquidi (Banca Popolare di Vicenza e Veneto Banca)
- Le obbligazioni subordinate e il caso di Banca Etruria, Banca Marche, CariChieti e CariFerrara
- La responsabilità del consorzio Patti Chiari e delle agenzie di rating
- L'indebitamento delle imprese e i contratti derivati (operatore qualificato, mark to market, upfront, commissioni occulte, difetto di causa del contratto)
- Prodotti misti finanziari-assicurativi e polizze linked
- Analisi di testi contrattuali e discussione di clausole

Approfondisci la tua formazione con il seminario "PERIZIE TECNICHE SUGLI INTERESSI BANCARI"

Anatocismo: verifica sui conti correnti

- Tipologie d'interessi
- Illegittimità dell'anatocismo per assenza di uso normativo:
- Modalità di ricalcolo del saldo di conto corrente:

Usura: verifica dei tassi applicati ai conti correnti

- Applicazione della formula e delle indicazioni fornite dalle Istruzioni di Banca d'Italia pro tempore vigenti e dai Decreti Ministeriali
- Utilizzo di formule alternative di verifica dei tassi effettivi e l'onniprensività degli oneri che determinano usura
- Commissioni di Massimo Scoperto
- Tassi sogli d'usura

Usura: verifica dei tassi applicati ai mutui, finanziamenti e contratti di leasing

- Applicazione della formula e delle indicazioni fornite dalle Istruzioni di Banca d'Italia pro tempore vigenti e dai Decreti Ministeriali
- Peculiarità dei piani di ammortamento alla francese e determinatezza del tasso d'interesse effettivo
- Computo degli interessi moratori e la verifica del tasso soglia d'usura
- Penali di estinzione anticipata e usura
- Validità ed efficacia delle clausole di salvaguardia
- Art. 1815 c.c. e i controversi effetti civilistici dell'usura

Usura da derivati

Approfitta dell'offerta combinata a partire da € 492,00 + iva

QUOTA DI PARTECIPAZIONE € 750,00 + IVA

QUOTA "LEGAL FIDELITY PROGRAM" O ISCRITTI "CASSA FORENSE"

€ 450,00 + IVA

per iscrizioni entro il 10° giorno dall'inizio della sede selezionata - Non cumulabile con altri sconti

I VANTAGGI DELL'ISCRIZIONE ANTICIPATA	CLIENTI PRIVILEGE			
	NO PRIVILEGE	BLU 	GOLD 	PLATINUM 
Iscrizioni entro il 20° giorno dall'inizio della sede prescelta	€ 563,00 + IVA	€ 534,00 + IVA	€ 506,00 + IVA	€ 478,00 + IVA
Iscrizioni fra il 10° e il 19° giorno dall'inizio della sede prescelta	€ 638,00 + IVA	€ 606,00 + IVA	€ 574,00 + IVA	€ 542,00 + IVA
Iscrizioni oltre il 10° giorno dall'inizio della sede prescelta	€ 750,00 + IVA Nessuno sconto applicabile			

ACQUISTO COMBINATO "Diritto e contenzioso bancario e finanziario" + "Perizie tecniche sugli interessi bancari"

€ 820,00 + IVA (anziché € 910,00 + IVA) Cumulabile con sconto Privilege - Legal Fidelity Program o iscritti Cassa Forense -40%

Verifica i vantaggi dell'iscrizione anticipata sulla pagina del sito