

SYNERGIA



formazione



SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l.

via Pomba, 14 - 10123 TORINO

Tel. +39 0118129112 r.a. - Fax +39 0118173663

e-mail: info@synergiaformazione.it

www.synergiaformazione.it

partnership with Synergia Consulting Group Alleanza Professionale
partnership with Arcadia Consulting - www.arcadia-consulting.it

CONTESTAZIONI E CONTENZIOSO SUI CONTRATTI BANCARI

- Principali azioni della clientela
- Onere della prova e vicinanza alla prova
- Usura, anatocismo, CMS e CMD
- Ruolo del CTU e del CTP
- Difese delle banche
- Recenti orientamenti dell'ABF, dei Tribunali di merito e della Corte di Cassazione

in collaborazione con



ASSOCIAZIONE NAZIONALE CONSULENTI TECNICI D'UFFICIO

Milano, 11 - 12 - 13 Novembre 2014

Starhotels Ritz



RELATORI PRIMA GIORNATA

Dott. Vittorio Carlomagno Magistrato
IX Sezione Civile
Tribunale di Roma

Avv. Emilio Girino Partner
Studio Ghidini, Girino & Associati
Milano
Docente CUAO Finance
Componente Effettivo
Arbitro Bancario Finanziario
Collegio Nord

Prof. Avv. Marcello Condemì Associato di
Diritto dell'Economia
Università G. Marconi - Roma
Studio Legale Condemì
Studio Specializzato in
Corporate & Finance - Roma

Prof. Avv. Aldo A. Dolmetta Ordinario di
Istituzioni di Diritto Privato
Università Cattolica - Milano

Dott. Bartolomeo Quatraro già Presidente
Tribunale di Novara

Avv. Alfonso Quintarelli Avv. Alfonso Quintarelli & Partners
Studio Legale Associato - Roma

Prof. Avv. A. Sciarone Alibrandi Ordinario di
Diritto Bancario
Università Cattolica - Milano

RELATORI SECONDA GIORNATA

Dott. Bruno Conca Giudice Delegato
Tribunale di Torino

Avv. Marina Santarelli Partner
Pavia e Ansaldo
Studio Legale - Milano
Componente Effettivo
Arbitro Bancario Finanziario
Collegio Nord

Avv. Filippo Casò Equity Partner
Pedersoli e Associati
Studio Legale - Milano

Avv. Francesco Dimundo Cristiani Dimundo
Studio Legale - Milano

Avv. Alessandra Gioveffi Equity Partner
Pedersoli e Associati
Studio Legale - Torino



Prof. Avv. Matilde Girolami	Associato di Diritto Privato Università di Padova
Prof. Avv. Ugo Minneci	Associato di Diritto Comunitario Università Statale di Milano
Avv. Antonio U. Petraglia	Studio Legale Petraglia & Associati Roma

RELATORI TERZA GIORNATA

Dott. Carla Romana Raineri	Consigliere Corte di Appello - Milano
Avv. Valerio Sangiovanni	Avvocato in Milano Componente Arbitro Bancario Finanziario Collegio di Milano
<hr/>	
Prof. Mario Comana*	Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari Università LUISS G. Carli - Roma
Avv. Francesco Dimundo	Cristiani Dimundo Studio Legale - Milano
Avv. Guglielmo Giordanengo	Studio Giordanengo Avvocati Associati - Torino
Dott. Roberto Marcelli	Studio Marcelli - Roma Consulente Tecnico Presidente ASSO CTU
Dott. Sergio Paris	Docente Luiss Management LUISS G. Carli - Roma Partner Independent Advisor Consulente Tecnico

**in attesa di conferma*

**Responsabile di progetto:
Dott. Maurizio Boidi**

**È stata presentata domanda di accreditamento (CFP)
al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.**

**La quota di partecipazione può essere finanziata
dai Fondi Paritetici Interprofessionali.
Chiedici come: agevolazioni@synergiaformazione.it**

PROGRAMMA PRIMA GIORNATA: Martedì 11 Novembre 2014

- **La trasparenza dei contratti bancari e lo *ius variandi* della banca: finalità, limiti e recenti novità legislative**
 - obblighi di trasparenza e di forma: il rapporto tra banca e cliente secondo il principio della buona fede contrattuale
 - informazioni precontrattuali e comunicazioni periodiche alla clientela
 - interventi dell'AGCM, di Bankit e della Consob
 - presupposti di esercizio dello *ius variandi*
 - strumenti di tutela del contraente**Prof. Avv. Antonella Sciarrone Alibrandi**
- **L'onere della prova e la vicinanza alla prova nelle contestazioni e nei contenziosi sui contratti bancari**
 - fondamenti e funzioni della regola di vicinanza alla prova
 - regole di vicinanza e contratti di impresa
 - casi di legalizzazione della regola: art. 23, c. 6, TUF; normativa PSD; art. 119, c. 4, TUB
 - diverso caso della vicinanza alla prova a vantaggio di chi la possiede
 - esperienze giurisprudenziali**Prof. Avv. Aldo A. Dolmetta**
- **Il conto corrente ordinario, il conto corrente c.d. "per corrispondenza" e l'apertura di credito**
 - capitalizzazione trimestrale degli interessi
 - interessi di mora, interessi usurari e commissione di massimo scoperto
 - compensazione tra i saldi di più rapporti o più conti
 - conto corrente e saldo zero: onere della prova
 - conto corrente aziendale: fido di cassa e anticipo fatture**Dott. Bartolomeo Quatraro**
- **Lo sconto bancario e l'anticipazione bancaria**
 - clausola "salvo buon fine" e inadempimento del debitore ceduto
 - c.d. "castelletto di sconto"
 - operazioni di sconto e operazioni in c/c
 - obblighi e diritti della banca
 - spese di custodia**Dott. Bartolomeo Quatraro**
- **Le clausole vessatorie e le clausole abusive nei contratti bancari: evoluzione normativa e giurisprudenziale**
 - nozione e abusi riscontrati
 - profili di invalidità dei contratti e azioni esperibili
 - *ius variandi*
 - clausole anatocistiche e vessatorietà**Prof. Avv. Marcello Condemi**
- **Le azioni dei clienti e la difesa delle banche**
 - azioni di accertamento e di condanna
 - scritture contabili delle banche, efficacia probatoria e "saldo zero"
 - azione di ripetizione e prescrizione delle "rimesse solutorie"**Avv. Alfonso Quintarelli**
- **Le pronunce dell'ABF, dei Tribunali di merito e della Corte di Cassazione**
 - ABF: limiti di competenza per materia e per valore
 - regole procedurali tra rigore e snellezza: l'impiego dell'art. 115 c.p.c.
 - uso della buona fede come strumento interpretativo
 - diritto e non diritto al credito: distinguo tra diritto e correttezza precontrattuale
 - chiusura repentina della linea di credito: limiti all'autonomia contrattuale
 - natura, valenza e forza vincolante della decisione: rapporto tra ABF, AGO e altri organismi di conciliazione**Avv. Emilio Girino**
 - assegno di trattenuta: responsabilità della banca, come trattaria o goziatrice, per il pagamento a chi non è titolare
 - responsabilità nei confronti del richiedente l'emissione dell'assegno

- responsabilità nei confronti dell'effettivo legittimato
- natura della responsabilità e prova liberatoria
- clausole abusive e vessatorie nei contratti bancari: analisi della recente giurisprudenza

Dot. Vittorio Carlomagno

PROGRAMMA SECONDA GIORNATA: Mercoledì 12 Novembre 2014

- **I mezzi di pagamento: carte di credito, bancomat e bonifici bancari**
 - obblighi di custodia dei mezzi di pagamento e dei relativi codici di utilizzo
 - utilizzo di carte di pagamento, furto e smarrimento
 - bancomat in funzione ATM
 - home banking: l'uso fraudolento
 - *chargeback*
 - contestazioni sulla trasparenza di costi e oneri
 - responsabilità della banca per erronea esecuzione di ordini di pagamento

Prof. Avv. Ugo Minneci
- **Il contratto di mutuo e l'ipoteca**
 - anatocismo
 - piano di ammortamento alla francese
 - usura originaria e sopravvenuta
 - limiti di concessione del finanziamento
 - estinzione dei debiti pregressi

Avv. Antonio U. Petraglia
- **Il pegno: riscossione di interessi e prestazioni periodiche; condizioni di realizzo e criteri di valutazione stabiliti contrattualmente**
 - pegno omnibus
 - pegno rotativo
 - pegno di titoli dematerializzati

Avv. Filippo Caso'

 - garanzie accessorie: ammissibilità, limiti ed eccezioni opponibili
 - effetti delle procedure concorsuali sul contratto di pegno
 - procedimento giudiziario connesso alla realizzazione del pegno

Avv. Alessandra Gioveti
- **La fideiussione e le altre forme di garanzia personale**
 - fideiussione e contratto autonomo di garanzia
 - eccezioni opponibili
 - *exceptio doli*
 - strumenti di tutela del debitore ordinante

Avv. Francesco Dimundo
- **La nullità a vantaggio del solo cliente**
 - *modus operandi* della nullità dell'art. 127 TUB
 - rapporti con le figure di invalidità previste dal Codice Civile
 - casistica giurisprudenziale

Prof. Avv. Matilde Girolami
- **Gli orientamenti dell'ABF, dei Tribunali di merito e della Corte di Cassazione**
 - responsabilità dell'intermediario secondo la PSD: i criteri interpretativi dell'ABF
 - clausole vessatorie nei convenzionamenti dei gestori di carte di credito: la posizione del Collegio di coordinamento
 - contratto di mutuo, interessi moratori e usura: la posizione del Collegio di coordinamento

Avv. Marina Santarelli

 - mezzi di pagamento e pos: commissioni e spese
 - pegno su conto corrente
 - *covenant* finanziari
 - fideiussione: responsabilità della banca per richiesta di integrazione della garanzia ingiustificata e di rientro immotivata

Dot. Bruno Conca

PROGRAMMA TERZA GIORNATA: Giovedì 13 Novembre 2014

- **L'usura: criteri di verifica del rispetto della soglia di usura nei rapporti di conto e nei contratti di finanziamento**
 - quadro normativo e recenti orientamenti della Corte di Cassazione
 - usura civile e penale
 - usura contrattuale e usura sopravvenuta
 - mora e usura: criteri di calcolo

Dot. Roberto Marcelli
- **La ripetizione dell'indebito dopo la sentenza della Corte di Cassazione n. 24418/2010: le problematiche tecniche di calcolo**
 - saldo banca e saldo rettificato
 - ripetizione e prescrizione: onere della prova
 - accertamento del fido, *facta concludentia*, saldo zero

Dot. Roberto Marcelli
- **L'anatocismo e la nuova formulazione dell'art. 120 TUB: riflessi operativi sui conti bancari**
 - logica finanziaria e logica giuridica della nuova disciplina
 - ruolo del CICR nello stabilire modalità e criteri relativi alla produzione degli interessi nelle operazioni bancarie
 - problemi di interpretazione della nuova disciplina contenuta nell'art. 120, c. 2, lett. b), TUB
 - riflessi operativi sui rapporti bancari: i rapporti a revoca
 - segue: i prestiti con piano di ammortamento

Prof. Mario Comana
- **La commissione di massimo scoperto (CMS) e di messa a disposizione (CMD)**
 - remunerazione degli affidamenti e degli sconfinamenti (art. 117 *bis* TUB)
 - commissioni di affidamento e di sconfinamento
 - commissione di istruttoria veloce (CIV): eccessiva onerosità e possibile illegittimità per difetto di causa?
 - D.M. 644/2012
 - contenzioso sul massimo scoperto: recenti interventi della Corte di Cassazione (sentenza n. 4518/2014) e dei giudici di merito
 - posizioni dell'ABF sul regime commissionale

Avv. Valerio Sangiovanni
- **Il contratto di leasing**
 - tassi di interesse: profili di usurarietà contrattuale
 - clausole abusive e vessatorie
 - leasing e fallimento dell'utilizzatore
 - diritti del cedente in caso di fallimento dell'utilizzatore

Avv. Francesco Dimundo
- **Il ruolo del CTU e dei CTP nei riscontri tecnici**
 - contestazioni e contenzioso nei contratti bancari: aspetti di maggiore complessità nei lavori peritali
 - computo del TEG e oneri controversi
 - rinegoziazione dei contratti e implicazioni ai fini della normativa anti-usura

Dot. Sergio Paris
- **I contratti derivati, l'usura e la prestazione di servizi di investimento: profili penali nelle recenti indagini giudiziarie**
 - contestazioni di usura nelle più recenti indagini giudiziarie
 - contestazioni di truffa
 - ulteriori ipotesi criminose astrattamente configurabili: la corretta appostazione a bilancio e il reato di false comunicazioni sociali
 - ostacolo alle funzioni di vigilanza

Avv. Guglielmo Giordanengo
- **Le decisioni della Corte di Appello e della Corte di Cassazione**
 - prescrizione dell'azione di indebitto in tema di anatocismo
 - derivati OTC: evoluzione della giurisprudenza di merito e di legittimità

Dot. Carla Romana Raineri

SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento della presente scheda (fax +39 011 8173663) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione

Titolo _____

_____ Data _____

Nome _____

Cognome _____

Funzione aziendale _____

Telefono diretto _____

E-mail: _____

Dati per la fatturazione

Ragione Sociale _____

Indirizzo _____

Città _____ CAP _____ Prov. _____

P. IVA _____

C.F. _____

Per informazioni:

Tel. _____ Fax _____

E-mail _____

Timbro e firma _____

Condizioni di pagamento

Bonifico bancario in via anticipata _____

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative:

Timbro e firma _____

Informativa Privacy (art. 13 D. Lgs. 196/03)

I dati personali raccolti con la presente scheda sono trattati da Synergia Formazione s.r.l. per iscrizione ai corsi, attività amministrative, elaborazioni statistiche interne e per l'invio di materiale informativo su future iniziative della Ns. società. Responsabile del trattamento è la Segreteria di SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l. presso la quale possono essere esercitati i diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/03 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione).

Qualora desiderasse ricevere Ns. materiale, La preghiamo di barrare l'apposita casella.

Desidero ricevere Vs. materiale informativo SI NO

Data e firma _____



NOTE ORGANIZZATIVE

Sede: Starhotels Ritz
Via Spallanzani, 40 - 20129 Milano
Tel. + 39 02 20551

Data: 11 - 12 - 13 Novembre 2014

Orario: 9,00 - 13,30 / 14,30 - 18,00

Quota di partecipazione:

Tre giornate: Euro 2.500,00 + IVA 22% per partecipante

Due giornate: Euro 1.850,00 + IVA 22% per partecipante

Una giornata: Euro 1.150,00 + IVA 22% per partecipante

Quota di partecipazione per gli associati ASSO CTU, ASSO CTL e per gli iscritti agli Ordini Professionali:

Tre giornate: Euro 1.250,00 + IVA 22% per partecipante

Due giornate: Euro 950,00 + IVA 22% per partecipante

Una giornata: Euro 550,00 + IVA 22% per partecipante

La partecipazione è a numero chiuso. La priorità è determinata dalla ricezione della scheda di iscrizione.

La quota di partecipazione è comprensiva di documentazione, su CD - cartacea, materiale didattico, colazioni di lavoro a buffet e coffee breaks.

Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

SYNERGIA FORMAZIONE srl - Via Pomba, 14 - 10123 TORINO

P. IVA 08906900017

Tel. 011 8129112 r.a. - Fax 011 8173663

E-mail: info@synergiaformazione.it

www.synergiaformazione.it

c/o Monte dei Paschi di Siena - Sede di Torino

c/c n° 0000037573.56 - C.I.N. X - A.B.I. 01030 - C.A.B. 01000

Codice IBAN IT 64 X 01030 01000 000003757356

Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta non pervenga, **in forma scritta, entro 7 giorni lavorativi** (escluso il sabato) dalla data di inizio dell'evento, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

Si prevede la possibilità di sostituire il partecipante con un'altra persona appartenente all'Azienda o allo Studio.

Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, la documentazione costituita dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa come valido e completo supporto informativo e utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda, lo Studio e i Suoi collaboratori.

Per la prenotazione alberghiera, **a condizioni privilegiate**, si prega di contattare la Segreteria organizzativa **entro il 4 Novembre p.v.** Per ulteriori informazioni contattare la Segreteria organizzativa:

Tel. 011 8129112 r.a. - Fax 011 8173663.

