

# La responsabilità della banca e dell'intermediario finanziario

*Deficiente pecunia, deficit omne*, ammonivano gli antichi ("Quando manca il denaro, manca tutto"): ma in una società in cui la ricchezza è prevalentemente mobiliare e si fonda sul credito più che sulla proprietà, nessuno può evitare, prima o poi, di confrontarsi col sistema bancario. Ad esso si ricorre per l'accredito dei redditi, per l'acquisto d'un immobile, per l'investimento dei risparmi, per l'avvio d'un'attività, per lo sconto dei crediti e dei titoli. Attività, tutte, utili e legittime: ma anche rischiose e potenzialmente fonte di responsabilità. Sia Seneca che Sant'Agostino ammonirono infatti che *Nemo ditescit nisi malo alterius* ("nessuno può arricchirsi senza nuocere al prossimo"): ma anche a non voler essere così drastici, resta il fatto che molte delle attività svolte dagli istituti di credito sono potenzialmente fonte di danno per i clienti o per i terzi. Il Seminario si propone di "fare il punto" sulla intricata materia della responsabilità civile dell'istituto di credito. A tal fine le condotte potenzialmente fonte di danno sono raggruppate in tipologie omogenee: responsabilità contrattuali, responsabilità di fonte legale e responsabilità aquiliana. Nell'ambito di ciascuno di questi tre gruppi di responsabilità, verranno esaminate le fattispecie più frequentemente oggetto di controversie giudiziarie: tra queste, particolare spazio sarà dedicato ai delicati problemi legati all'usura bancaria ed all'intermediazione finanziaria.

**Seminario di studio di 7 ore in aula 9.30-13.00 • 14.00-17.30**

## Programma

- I doveri generali di condotta dell'istituto di credito. I principi di correttezza e buona fede
- La responsabilità nella negoziazione e nel pagamento di titoli di credito. Erronea negoziazione. Indebito pagamento. Indebito rifiuto di pagamento. Illegittima levata del protesto. Il benefondismo
- La responsabilità nella negoziazione di valute
- La responsabilità nei confronti del garante per illegittima erogazione del credito al garantito
- La responsabilità nella gestione del servizio delle cassette di sicurezza
- La responsabilità della banca nell'esecuzione dei rapporti in conto corrente. L'anatocismo bancario. Le clausole di capitalizzazione. L'usura bancaria
- La responsabilità nella gestione del servizio delle carte di credito e di pagamento
- La responsabilità degli intermediari finanziari. La nozione di intermediario finanziario ed i doveri generali a suo carico. La nozione di strumento finanziario. I doveri generali nella pubblicizzazione, presentazione ed offerta degli strumenti finanziari. Gli obblighi di informazione, correttezza, adeguatezza e trasparenza. Le conseguenze della violazione degli obblighi
- La bancassicurazione ed i prodotti misti assicurativo-finanziari
- La responsabilità della banca per indebita segnalazione alla Centrale Rischi
- La responsabilità della banca per il fatto dei dipendenti
- Il danno risarcibile. Accertamento e liquidazione

## Sede

**Milano**  
Hotel Michelangelo  
4 novembre 2014

## Materiale

*Dispensa predisposta dal docente con approfondimenti*

## Relatore

**Marco Rossetti**

## Quota di partecipazione

**€ 190,00 + iva**

**Sconto 10%** per iscrizioni 30 gg. prima

**Sconto 20%** per iscrizioni di 3 partecipanti

# Contratti bancari e attualità del contenzioso bancario

Il Seminario si propone di affrontare la tematica dei contratti bancari, per gli aspetti fisiologici di diritto sostanziale, ma soprattutto per gli aspetti patologici, quali emergono nelle numerose applicazioni giurisprudenziali. Dal punto di vista sostanziale si analizzerà la disciplina dei contratti bancari, che si caratterizza per complessità. Oltre alle disposizioni sui contratti bancari in generale, si affronteranno le peculiarità dei principali contratti di credito. Si procederà all'analisi di testi contrattuali, dando la prevalenza a quelli più sensibili anche dal punto di vista del contenzioso, come le aperture di credito, i mutui e i leasing. L'esame del contenzioso si concentra su alcune aree particolarmente sensibili: pattuizione di interessi ultralegali, anatocismo e usura. Si analizzeranno i recenti sviluppi giurisprudenziali in materia: la crisi economica e finanziaria, del resto, ha acuito il contenzioso. La tematica bancaria merita oggi particolare attenzione anche alla luce della mediazione: in tali ambiti è difatti previsto un meccanismo particolare che si aggiunge al procedimento di mediazione generale. Si tratterà allora di esaminare la procedura prevista davanti all'Arbitro Bancario Finanziario nonché i principali suoi orientamenti giurisprudenziali.

**Seminario di studio di 7 ore in aula 9.30-13.00 • 14.00-17.30**

## Programma

### I contratti bancari

- La disciplina dei contratti bancari nel testo unico bancario
- Forma scritta del contratto, commissioni e ius variandi
- Il diritto di accesso alla documentazione bancaria (art. 119 TUB): tutela sostanziale e processuale
- Il credito ai consumatori
- La disciplina di aperture di credito, leasing e mutui
- Esame e discussione di testi contrattuali
- Analisi della giurisprudenza di legittimità e di merito

### Il contenzioso bancario

- Tipologie di tassi d'interesse e contenzioso sui tassi d'interesse
- Anatocismo: illegittimità degli addebiti, questioni di prescrizione

della pretesa restitutoria, rimesse ripristinatorie e solutorie, problematiche nelle consulenze tecniche

- Usura: profili civili e penali, usura oggettiva e soggettiva, usura e commissione di massimo scoperto, usura e interessi moratori, usura sopravvenuta
- Decreti ingiuntivi e opposizioni, estratti conto e prova del credito
- Segnalazioni alla Centrale rischi: legittimità formale e sostanziale, risarcibilità del danno patrimoniale e non patrimoniale

### Cenni alla mediazione bancaria

- L'Arbitro Bancario Finanziario e la delibera CICR n. 275 del 2008
- Il procedimento e la decisione davanti all'ABF
- I principali orientamenti giurisprudenziali dell'ABF

## Sede

**Firenze**  
Hotel Londra  
18 novembre 2014

## Materiale

*Dispensa predisposta dal docente con approfondimenti*

## Relatore

**Valerio Sangiovanni**

## Quota di partecipazione

**€ 190,00 + iva**

**Sconto 10%** per iscrizioni 30 gg. prima

**Sconto 20%** per iscrizioni di 3 partecipanti