

Master breve  
di 25 ore in aula.  
5 Incontri

# Master breve in diritto e contenzioso bancario e finanziario

La crisi economica degli ultimi anni ha acuito il contenzioso bancario. Le difficoltà di pagamento di numerose imprese – e anche di privati – aumentano il numero delle controversie con le banche. Il Master ha lo scopo di fornire ai partecipanti utili strumenti di approfondimento della complessa disciplina normativa e regolamentare di tali aree dell'ordinamento giuridico nonché della loro attuazione nelle aule di giustizia. Verranno affrontate sia problematiche di diritto sostanziale sia questioni di diritto processuale (compresa la mediazione, tornata obbligatoria nei settori bancario e finanziario). Ogni incontro del Master è dedicato a tematiche fra quelle di maggiore rilevanza per il diritto bancario e finanziario nella sua applicazione pratica. Tutti i docenti sono profondi conoscitori delle materie trattate, con ampia esperienza e con diverse caratterizzazioni professionali (avvocati e magistrati) che contribuiscono ad arricchire i contenuti dell'evento formativo. Interverranno infine come relatori anche esponenti dell'Arbitro Bancario Finanziario. L'approccio seguito nel Master è pratico, comprende l'esame di testi contrattuali e di provvedimenti giudiziari e sarà dato ampio spazio ai quesiti.

## 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.

## 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.

## Relatori

**Fabrizio Carbonetti** - Socio dello Studio Legale Carbonetti: coordina l'attività nei settori della vigilanza sulle banche e sugli altri intermediari finanziari non bancari, della contrattualistica bancaria, dell'anticiclaggio e del restructuring

**Diana Cerini** - Professore associato di Diritto Privato Comparato presso l'Univ. Milano-Bicocca. Avvocato in Milano

**Maurilio D'Angelo** - Avvocato in Roma. Componente dell'organo decidente dell'Arbitro Bancario Finanziario

**Francesco Ferrari** - Giudice presso il Tribunale di Milano. Specializzato nelle controversie in materia bancaria e finanziaria

**Emilio Girino** - Avvocato in Milano e managing partner dello Studio Ghidini, Girino e Associati

**Fabrizio Maimeri** - Professore ordinario Univ. Guglielmo Marconi

**Arturo Maniàci** - Professore aggregato di Diritto Privato, Università Ca' Foscari di Venezia. Avvocato in Milano

**Roberto Marcelli** - General Consulting in materia finanziaria. È presidente dell'ASSO C.T.U

**Nicola Rondinone** - Professore ordinario di Diritto Commerciale, Univ. Carlo Cattaneo (LIUC). Avvocato in Milano

**Marina Santarelli** - Partner dello Studio legale Pavia & Ansaldo (responsabile del dipartimento di contenzioso - ADR)

**Pietro Sirena** - Professore ordinario di Istituzioni di Diritto Privato presso l'Univ. di Siena

**Coordinatore e Relatore: Valerio Sangiovanni** - Avvocato. Componente dell'organo decidente dell'Arbitro Bancario Finanziario. Si occupa di diritto bancario e finanziario. Opera come arbitro e come avvocato di parte in arbitrati

## Programma

### I incontro - Contratti bancari

La disciplina dei contratti bancari nel testo unico bancario. Forma dei contratti, commissioni bancarie e ius variandi. Trasparenza delle condizioni contrattuali e dei rapporti con i clienti. Clausole invalide e inefficaci. Conto corrente e apertura di credito. Particolarità di mutuo e leasing. Analisi di testi contrattuali, valutazione di legittimità e opportunità di clausole

### II incontro - La mediazione bancaria e il ruolo dell'arbitro bancario finanziario

Organizzazione e funzionamento dell'Arbitro Bancario Finanziario. I principali indirizzi giurisprudenziali dell'ABF: a) contratti bancari in generale, commissioni, ius variandi ed estratti conto; b) problematiche del credito al consumo; c) le segnalazioni presso le banche-dati finanziarie. Cancellazione delle segnalazioni illegittime. Risarcimento del danno patrimoniale e non patrimoniale; d) le cessioni del quinto di stipendio e pensione; e) servizi di pagamento e strumenti di pagamento. Furti di bancomat e carte di credito. Phishing

### III incontro - Tassi d'interesse, anatocismo e usura

Tipologie d'interessi (legale, convenzionale, moratorio e tasso soglia usura). Interesse nominale e effettivo, fisso e variabile. Peculiarità dei piani di ammortamento e determinatezza del tasso d'interesse. L'illegittimità dell'anatocismo per assenza di uso normativo. La distinzione fra rimesse ripristinatorie e solutorie e le problematiche di prescrizione. Il mancato adeguamento dei contratti nel 2000. L'usura nel codice penale: 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 nel raggiungimento del tasso soglia usura. L'art. 1815 c.c. e i controversi effetti civilistici dell'usura. Validità ed efficacia delle clausole di salvaguardia

### IV incontro - Garanzie bancarie, onere della prova e questioni processuali

La responsabilità civile della banca in generale. Fideiussioni, garanzie bancarie e garanzie a prima richiesta. Profili processuali del contenzioso bancario. Decreti ingiuntivi ex art. 50 t.u.b. e opposizioni. Produzione di estratti conto e ripartizione dell'onere della prova. La tutela cautelare. La giurisprudenza in tema di anatocismo, usura e commissioni di massimo scoperto

### V incontro - Contratti finanziari, mediazione e contenzioso

La prestazione dei servizi di investimento. I contratti d'intermediazione finanziaria nella disciplina legislativa e regolamentare. I requisiti di forma e il contenuto minimo dei contratti. Le particolarità del contratto di gestione. 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). 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. Conciliazione e arbitrato presso la Consob. Analisi di testi contrattuali e discussione di clausole

## Sedi

### Milano

Hotel Michelangelo

orario 9.00-14.00

18-25 ottobre 2014

8-15-22 novembre 2014

### Roma

Centro Congressi Cavour

orario 14.00-19.00

31 ottobre 2014

7-14-21-28 novembre

### Padova Hotel Biri

orario 14.00-19.00

14-21-28 novembre

5-12 dicembre 2014

### Firenze Hotel Londra

orario 14.00-19.00

6-13-20-27 febbraio 2015

6 marzo 2015

### Catania NH Bellini Hotel

orario 14.00-19.00

20-27 febbraio 2015

6-13-20 marzo 2015

## Materiale

Dispense predisposte dai docenti con approfondimenti

### Quota di partecipazione

€ 640,00 + iva

### 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