

DIRITTO E CONTENZIOSO BANCARIO

L'evoluzione giurisprudenziale e la gestione del contenzioso bancario

SEDI E DATE

Ancona	Brescia	Catania	Firenze	Frosinone
Milano	Napoli	Pescara	Verona	

Il calendario completo di date e orari è disponibile in calce alla brochure.

PRESENTAZIONE

Approfondimento di tematiche tipiche e ricorrenti del **contenzioso bancario**, finalizzato ad offrire agli operatori del **diritto bancario** (avvocati, giuristi d'impresa bancaria, consulenti tecnici) i necessari strumenti pratico-professionali per la gestione delle **controversie bancarie**.

Saranno illustrati, anche alla luce dell'evoluzione giurisprudenziale in atto, la disciplina generale dei **contratti bancari**, i più diffusi contratti bancari (apertura di credito in conto corrente e mutuo ipotecario, anche fondiario), le **principali garanzie**, gli **interessi nei contratti bancari** (anatocismo e usura), le **peculiarità processuali del contenzioso bancario** e la **Centrale rischi Bankitalia**.

Ampio spazio sarà accordato alle domande dei partecipanti e ai casi pratici portati in aula.

PROGRAMMA

I INCONTRO

I contratti bancari

- 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 dopo Cass. n. 898/2018
- Il contenuto minimo dei contratti bancari quale condizione di validità
- Pattuizione scritta del tasso di interesse e condizioni applicati al finanziamento:
 - requisiti di validità e determinatezza
 - tassi/prezzi sostitutivi
- Le modifiche unilaterali dei contratti bancari nella giurisprudenza
- Comunicazioni periodiche alla clientela: estratti contro, rendiconti, documenti di sintesi
- Accesso alla documentazione bancaria: art. 119 tub, art. 7 Codice Privacy, art. 210 c.p.c., azione di rendicontazione
- Conseguenze/rimedi negato accesso alla documentazione bancaria
- Nullità di protezione (art. 127 tub) e strategie processuali

II INCONTRO

I contratti nel credito a breve/medio/lungo termina e le 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 tub

- Il mutuo bancario
 - criticità dei finanziamenti fondiari oltre l'80% del valore degli immobili
 - conseguenze del superamento del limite di finanziabilità
 - uso distorto del credito fondiario per ripianare perdite pregresse: questioni aperte
- 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
- differenze con 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, 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.
- Il contratto di leasing: novità e criticità
- Il factoring

III INCONTRO IL CONTENZIOSO SU ANATOCISMO, USURA E ONERI BANCARI Anatocismo

- Regime dell'anatocismo bancario: prima e dopo la Delibera CICR 9.2.2000; dal 1.1.2014 al 14.4.2016; dal 15.4.2016 (Delibera CICR 3/8/2016)
- Interessi anatocistici: questioni di diritto transitorio periodi ante 2000, 2000-2013, post 2014 e disciplina attuale
- Anatocismo e mutui bancari
- Piano di ammortamento alla francese: computo anatocistico degli interessi e indeterminatezza del tasso?

Usura

- Modalità di determinazione del tasso effettivo globale (TEG)
- Commissioni di massimo scoperto e spese per assicurazioni/garanzie, interessi di mora e penali di anticipata estinzione: rientrano nel calcolo TEG?
- Vincolanti le Istruzioni della Banca d'Italia?
- Usura sopravvenuta dopo Cass. , SS.UU., 24675/2017
- Assoggettamento degli interessi moratori alla legge antiusura: quale tasso-soglia applicabile?
- Usurarietà originaria del tasso moratorio: conseguenze nell'elaborazione giurisprudenziale
- Clausola di salvaguardia degli interessi moratori: ambito di applicazione
- Pretesa sommatoria degli interessi corrispettivi con quelli moratori ai fini del superamento del tasso-soglia
- Lus variandi e usura

Oneri bancari

- Commissione di massimo scoperto e commissione di istruttoria veloce: criticità e cause di invalidità, Cass. , SS.UU. n. 16303 del 20.06.2018
- 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

- L'obbligatorietà della mediazione in materia bancaria
- Azione di accertamento negativo; azione di ripetizione di indebito (art. 2033 c.c.)
- Versamenti ripristinatori e rimesse solutorie: Cass. , SS. UU., n. 24418/2010 e Cass. 4510/2014
- La prescrizione del diritto del cliente bancario alla ripetizione delle somme illegittimamente addebitate dalla banca
- 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
- Principio di c.d. vicinanza della prova

Arbitrato bancario Finanziario: funzionamento e indirizzi giurisprudenziali

La centrale rischi Bankitalia

- Funzionamento;
- Stato di insolvenza;
- Preavviso segnalazione a sofferenza;
- Illegittima segnalazione e responsabilità della banca; art. 700 cpc;
- Danno patrimoniale e non patrimoniale;
- Aspetti processuali

CORPO DOCENTE

Barbara Baessato

Avvocato in Venezia – Cultore di Diritto Commerciale Università Ca' Foscari Venezia

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

Andrea Valerio Cambi

Giudice Tribunale di Treviso

Francesco Ferrari

Giudice della Sez. VI Civile del Tribunale di Milano

Diego Manente

Avvocato patrocinante in Cassazione - Esperto di diritto bancario - Professore a contratto di Diritto Commerciale e dell'economia Università Cà Foscari - 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.

QUOTE DI PARTECIPAZIONE

€ 600,00 + IVA

ISCRIVITI ONLINE ▶

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

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

€ 360,00 + IVA

I VANTAGGI DELL'ISCRIZIONE ANTICIPATA	CLIENTI PRIVILEGE			
	NO PRIVILEGE	BLU 	GOLD 	PLATINUM 
Iscrizioni entro il 20° giorno dall'inizio della sede prescelta	€ 450,00 + IVA	€ 428,00 + IVA	€ 405,00 + IVA	€ 383,00 + IVA
Iscrizioni fra il 10° e il 19° giorno dall'inizio della sede prescelta	€ 510,00 + IVA	€ 485,00 + IVA	€ 459,00 + IVA	€ 434,00 + IVA
Iscrizioni oltre il 10° giorno dall'inizio della sede prescelta	€ 600,00 + IVA Nessuno sconto applicabile			

Per usufruire dello sconto "Cassa Forense" inserire il codice **F-CASSAFORENSE** nel form del carrello *on-line*

[Scarica il calendario completo dell'evento >](#)