



Corso di perfezionamento

# La gestione delle controversie in ambito bancario

Milano, 13 e 14 novembre 2018  
Grand Hotel et de Milan



**Evento disponibile in videoconferenza**  
La qualità e l'interattività degli eventi PARADIGMA direttamente su personal computer o tablet

**PARADIGMA SpA**

Tel. 011.538686  
Fax 011.5621123

C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
P.IVA 06222110014  
www.paradigma.it  
info@paradigma.it



## Elenco dei relatori

### Avv. Valerio Sangiovanni

È abilitato alla professione di **Avvocato** in Italia dal 1997. È ammesso al patrocinio davanti alla Corte di Cassazione e alle giurisdizioni superiori. È abilitato alla professione di **Avvocato in Germania (Rechtsanwalt)** dal 2000, dopo superamento dell'esame di Stato tedesco.

È autore di oltre **280 pubblicazioni scientifiche**, in italiano, inglese e tedesco, apparse in decine di riviste e opere in Italia, Austria, Belgio, Brasile, Germania, Gran Bretagna, Svizzera e Stati Uniti d'America.

Assiste società, italiane e straniere, in materia di **diritto commerciale** (contratti) e **societario** (operazioni straordinarie) nonché intermediari finanziari in materia bancaria e finanziaria. Formula pareri, redige, modifica e negozia contratti, struttura operazioni societarie (anche a carattere internazionale).

Viene frequentemente nominato **Arbitro (componente di collegio arbitrale, presidente di collegio o arbitro unico)** e opera come Avvocato di parte in arbitrati, anche internazionali, sia ad hoc che amministrati.

E' stato da gennaio 2012 fino dicembre 2017, su nomina della Banca d'Italia, Componente dell'organo decidente dell'**Arbitro Bancario Finanziario** per il Collegio di Milano.

### Agevolazioni e formazione finanziata



#### EARLY BOOKING -20%

Alle preiscrizioni formalizzate entro il **23 ottobre** sarà riservata una **riduzione del 20%**.



#### PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%

Iscrivi una seconda risorsa che non abbia compiuto il 35° anno di età con una **riduzione del 50%**.



#### FORMAZIONE FINANZIATA

Finanzia la tua formazione utilizzando i **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Paradigma offre la **completa e gratuita gestione** dei necessari adempimenti.



#### EVENTO ACQUISTABILE SUL MEPA

Paradigma opera sul MePA e sui principali mercati elettronici di soggetti aggregatori e centrali di committenza

## Modulo di iscrizione Mod. 3.4 rev. 3

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Paradigma SpA, del presente modulo di iscrizione - da inviare via mail all'indirizzo [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it) - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.



### Dati relativi all'evento

#### La gestione delle controversie in ambito bancario

Milano, 13 novembre 2018

AULA

VIDEOCONFERENZA

Milano, 14 novembre 2018

AULA

VIDEOCONFERENZA

### Dati relativi al partecipante

Nome  Cognome

Azienda/Studio/Ente

Funzione aziendale/Professione

E mail

Telefono

Fax

### Dati per eventuale partecipante under 35

Nome  Cognome

E mail

### Dati per la fatturazione

Intestatario fattura

Indirizzo

Città

CAP

Provincia

P. Iva/C. F.

E mail per invio fattura

### Dati per la fatturazione elettronica PA

Codice IPA

Codice CIG

OdA

Data OdA

Altri riferimenti

### Per informazioni contattare

Referente

Telefono

Fax

E mail

### Data e Firma

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano espressamente le condizioni di partecipazione riportate sul sito [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

### Data e Firma

#### Informativa Privacy

I dati forniti a Paradigma SpA sono raccolti e trattati, con modalità anche informatiche, esclusivamente per evadere la Sua richiesta di partecipazione all'intervento formativo e svolgere le attività a ciò connesse. I dati potranno essere trattati, per conto di Paradigma SpA, da dipendenti e collaboratori incaricati di svolgere specifici servizi necessari all'esecuzione delle Sue richieste. Il conferimento dei suoi dati, pur essendo facoltativo, si rende necessario per l'esecuzione del servizio richiesto.

Solo in caso di Sua autorizzazione i dati saranno inoltre conservati e trattati da Paradigma SpA per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di Paradigma SpA. Lei potrà esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione) inviando una richiesta scritta a Paradigma SpA con sede in Torino, C.so Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.538686, fax 011.5621123. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SI

NO

### Data e Firma

**Prima giornata**  
Milano, martedì 13 novembre 2018

## MEDIAZIONE BANCARIA, ABF, ACF E CONTENZIOSO SUI CONTRATTI BANCARI

### Introduzione al percorso formativo

La gestione della controversia bancaria  
I reclami e il precontenzioso in banca  
La filiera contestativa: lamentela, reclamo, mediazione e causa  
Il paper della Banca d'Italia su "Organizzazione e funzionamento degli uffici reclami"

### Il contesto normativo e la disciplina della mediazione

L'obbligo di mediazione in materia bancaria (D. Lgs. n. 28/2010)  
L'alternativa fra mediazione ordinaria e Arbitro Bancario Finanziario  
L'Arbitro per le Controversie Finanziarie  
Struttura e funzionamento dell'Arbitro Bancario Finanziario  
Competenza dell'ABF e possibili eccezioni di incompetenza  
La distribuzione di competenze con l'ACF (in particolare deposito di titoli in amministrazione, contratti assicurativi legati ai finanziamenti e contratti derivati)  
I vizi genetici e l'incompetenza dell'Arbitro  
Le tecniche di redazione delle controdeduzioni  
Le repliche e le controrepliche

### La forma scritta del contratto

L'eccezione di assenza di forma del contratto e la conseguente nullità  
La doppia firma e il contenzioso sul contratto mono-firma  
Gli allegati al contratto e le condizioni generali  
Il destino dei contratti anteriori al 1994

### Le varie tipologie di interessi (legali, moratori, tasso-soglia usura)

Interessi fissi e variabili  
Le clausole floor e cap e il rischio di derivati impliciti  
Piani di ammortamento, tassi nominali ed effettivi  
TAN, TAE, TAEG, TEGM, TSU, TEG  
Il rischio assenza dell'ISC o sua difformità rispetto alla formula  
Il nuovo filone di contestazioni sul TAEG nei contratti di credito al consumo

### Le commissioni bancarie

Le commissioni di affidamento e sconfinamento  
La commissione di istruttoria veloce  
Le ultime contestazioni sulla commissione di massimo scoperto

### Le aperture di credito

I contratti a tempo determinato e indeterminato  
Le garanzie nelle aperture di credito  
Il recesso dal contratto di apertura di credito  
Il fido di fatto

### I contratti di mutuo e le polizze abbinata a finanziamenti

Il mutuo fondiario e i limiti di finanziabilità  
I mutui di liquidità per l'estinzione di debiti pregressi  
I mutui di scopo  
Le polizze assicurative accessorie ai mutui

### I contratti di leasing

Il leasing di godimento e traslativo  
I vizi del bene nel leasing  
La clausola risolutiva espressa e la clausola penale  
L'estinzione anticipata del leasing  
La riforma del leasing con la Legge n. 124/2017

**Seconda giornata**  
Milano, mercoledì 14 novembre 2018

## ANATOCISMO E USURA, CESSIONI DEL QUINTO E SERVIZI DI PAGAMENTO, LE SEGNALAZIONI NEI SIC

### Anatocismo

Il contenzioso sull'anatocismo prima del 2000: eccezione di prescrizione  
La delibera CICR del 9 febbraio 2000: adeguamento dei contratti  
La Legge n. 147/2013 con apparente abrogazione dell'anatocismo  
Il Decreto Legge n. 18/2016 e la nuova versione dell'art. 120 TUB  
La delibera CICR n. 343 del 3 agosto 2016 e la capitalizzazione annuale

### Usura

Usura originaria e sopravvenuta  
Cumulo di interessi moratori e corrispettivi  
Usura e commissione di massimo scoperto  
Usura e premi assicurativi  
Le clausole di salvaguardia contro il rischio usura

### Le operazioni di cessione del quinto

Tecniche di redazione dei contratti di cessione del quinto  
Oneri up-front e recurring: spese d'istruttoria e di mediazione  
Il rischio usura nell'estinzione anticipata  
Il trattamento degli oneri assicurativi  
Gli obblighi restitutori e il conflitto fra imprese bancarie e assicurative

### I servizi e gli strumenti di pagamento

Uso e abuso di bancomat e carte di credito  
Autenticazione e presidi di sicurezza  
L'onere della prova in capo alla banca  
La distinzione fra il prelievo con carta e il pagamento con carta  
Il phishing e le operazioni on-line  
Come provare la colpa grave del cliente  
Le novità con la PSD2  
Il credito revolving

### Le segnalazioni nei sistemi d'informazione creditizia

La Centrale Rischi  
I sistemi d'informazione creditizia  
L'obbligo di preavviso  
La responsabilità della banca nei casi di errori nelle segnalazioni  
Le domande di cancellazione/rettifica delle segnalazioni  
Le richieste di risarcimento del danno patrimoniale e non patrimoniale

### Il credito al consumo

L'indicazione del TAEG e degli altri oneri in contratto  
La valutazione del merito creditizio e l'accesso alle banche dati  
Il diritto di ripensamento del cliente  
L'inadempimento del fornitore e la risoluzione del contratto

### La documentazione bancaria

La richiesta di contratti ed estratti conto (art. 119 TUB)  
L'onere della prova nel processo civile  
Il saldo zero e i tassi di sostituzione  
Le consulenze tecniche di parte e di ufficio

<b>Luogo e data dell'evento</b>	Milano, 13 e 14 novembre 2018
<b>Sede dell'evento</b>	Grand Hotel et de Milan Via Manzoni, 29 - Milano
<b>Orario dei lavori</b>	9.00 - 13.00 14.30 - 17.30
<b>Quota di partecipazione (AULA e VIDEOCONFERENZA)</b>	Una giornata: € 900 + Iva (Early Booking): € 720 + Iva  Due giornate: € 1.700 + Iva (Early Booking): € 1.360 + Iva

La quota di partecipazione **in aula** include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alla colazione di lavoro e ai coffee breaks, la possibilità di presentare direttamente ai relatori domande e quesiti di specifico interesse.

La quota di partecipazione **in videoconferenza** include l'invio del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di presentare ai relatori domande e quesiti di specifico interesse a mezzo chat. Alcuni giorni prima dell'evento riceverà le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante la lezione, oltre a vedere e sentire il docente sarà possibile visionare le slides di supporto all'intervento.

In caso di **videoconferenza con accessi multipli** è necessario contattare la Segreteria organizzativa per un preventivo personalizzato.

### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del modulo di iscrizione integralmente compilato. Il numero dei posti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica per verificare la disponibilità.

### Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata prima dell'effettuazione dell'evento formativo tramite bonifico bancario intestato a: PARADIGMA SpA, C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino P. IVA 06222110014  
c/o Banco Popolare Società Cooperativa  
IBAN: IT 78 Y 05034 01012 000000001359

### Diritto di recesso e modalità di disdetta

Il recesso dovrà essere comunicato in forma scritta almeno sette giorni prima della data di inizio dell'evento formativo (escluso il sabato e la domenica). Qualora la disdetta pervenga oltre tale termine o qualora si verifichi di fatto con la mancata presenza al corso, la quota di partecipazione sarà addebitata per intero e sarà inviato al partecipante il materiale didattico. In qualunque momento l'azienda o lo studio potranno comunque sostituire il partecipante, comunicando il nuovo nominativo alla Segreteria Organizzativa.

### Variazioni di programma

Paradigma SpA, per ragioni eccezionali e imprevedibili, si riserva di annullare o modificare la data dell'intervento formativo, dandone comunicazione agli interessati entro tre giorni dalla data di inizio prevista. In tali casi le quote di partecipazione pervenute verranno rimborsate, con esclusione di qualsivoglia onere o obbligo a carico di Paradigma SpA. Paradigma SpA si riserva inoltre, per ragioni sopravvenute e per cause di forza maggiore, di modificare l'articolazione dei programmi e sostituire i docenti previsti con altri docenti di pari livello professionale.

### Crediti formativi

È stata presentata domanda di accreditamento dell'iniziativa ai diversi Ordini Professionali. Per verificare lo stato degli accreditamenti consultare l'area del sito internet [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) dedicata all'evento.

Per ulteriori informazioni è possibile consultare il sito [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) oppure contattare la Segreteria Organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo di posta elettronica [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it).