DIRITTO E CONTENZIOSO BANCARIO

Le principali e più dibattute questioni interpretative e le criticità contrattuali oggetto di contenzioso bancario analizzate in un'ottica pratico-professionale ed alla luce della costante evoluzione giurisprudenziale di legittimità e di merito

SEDI e DATE | *Orario: Venerdi 14.30 - 18.30 / Sabato 09.30 – 13.30*

Durata: 4 incontri

La invitiamo a consultare il calendario aggiornato sul sito
www.euroconference.it/centro_studi_forense/diritto_e_contenzioso_bancario

CORPO DOCENTE

Francesco Ferrari
Giudice della Sez. VI Civile del Tribunale di Milano

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

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.

PROGRAMMA

I incontro

Contratti bancari: operatività e cause di invalidità

- 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 (Cass. 5919/2016; Cass. 7068/2016; Cass. 8395/2016)
- Il contenuto minimo dei contratti bancari quale condizione di validità
- Pattuizione scritta tasso di interessi e altri prezzi e condizioni applicati al finanziamento
  - requisiti di validità
  - determinatezza
  - tassi/prezzi sostitutivi
- *Ius variandi* (art. 118 tub)
  - la necessità di apposita clausola contrattuale
  - la 'specificità' dell'approvazione per iscritto
  - la controversa nozione di "giustificato motivo"
  - i requisiti della comunicazione ai clienti e l'onere della prova
- Comunicazioni periodiche alla clientela: estratto contro, rendiconti, documento di sintesi
- Accesso alla documentazione bancaria: art. 119 tub, art. 7 Codice privacy, art. 210 cpc
- Conseguenze/rimedi negato accesso alla documentazione bancaria
- Nullità di protezione (art. 127 tub) e strategie processuali

II incontro

Apertura di credito, mutuo e 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 t.u.b.
- Il mutuo bancario
  - prototipo dei finanziamenti bancari
  - criticità dei finanziamenti fondiari oltre l'80% del valore degli immobili: la controversa soluzione di Cass. n. 26672/2013; i rilievi di Trib. Milano 30/6/2016
  - conseguenze del superamento del limite di finanziabilità
  - la rinegoziazione dei mutui: scrittura privata? quale la sorte delle garanzie ipotecarie e personali?
  - uso 'distorto' del credito fondiario per ripianare perdite pregresse
- 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
  - 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, restrizione, 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.

III incontro

Anatocismo

- Il problematico quadro normativo: l'impatto del 'nuovo' art. 120 t.u.b. sull'operatività bancaria
- Effetti della nullità delle clausole anatocistiche: nessuna capitalizzazione
- Distinzione fra rimesse ripristinatorie e solutorie (Cass., Sez. un., 24418/2010)
- Prescrizione del diritto del cliente bancario alla ripetizione delle somme illegittimamente addebitate dalla banca nell'ambito di un rapporto di c/c
- Saldo-banca o saldo-rettificato?
- Anatocismo e mutui bancari
- Piano di ammortamento 'francese': computo anatocistico degli interessi e indeterminatezza del tasso?

Usura

- Modalità di determinazione del tasso effettivo globale e del tasso-soglia
- Commissione di massimo scoperto, spese per assicurazioni/garanzie, interessi di mora e penali anticipata estinzione: rientrano nel calcolo TEG?
- Vincolatività delle Istruzioni della Banca d'Italia
- Usura sopravvenuta: conseguenze
- Assoggettamento degli interessi moratori alla legge antiusura: quale tasso-soglia applicabile?
- Pretesa sommatoria degli interessi corrispettivi con quelli moratori ai fini del superamento del tasso-soglia: lite temeraria?
- Usurarietà originaria del tasso moratorio: conseguenze nell'elaborazione giurisprudenziale
- Clausola di salvaguardia degli interessi moratori: ambito di applicazione
- *Ius variandi* e usura
- Disciplina della commissione di massimo scoperto: giurisprudenza e prassi ante e post 2009 e Cass. nn. 12965/2016 e 22270/2016

Oneri bancari

- Commissione di massimo scoperto e commissione di istruttoria veloce: criticità e cause di invalidità
- 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 e centrale rischi

- L'obbligatorietà della mediazione in materia bancaria
- Contenzioso e accertamento tecnico, con rielaborazione del rapporto di conto corrente
- L'eccezione di usura nel processo esecutivo
- 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
- L'accertamento tecnico nel contenzioso bancario e il ruolo del consulente
- Distribuzione dell'onere della prova dei versamenti solutori: banca o cliente?
- Principio di c.d. vicinanza della prova
- Le segnalazioni presso le banche-dati finanziarie (cancellazione delle segnalazioni illegittime, risarcimento del danno patrimoniale e non patrimoniale)

QUOTA DI PARTECIPAZIONE **€ 600,00 + IVA**

QUOTA "LEGAL FIDELITY PROGRAM" O ISCRITTI "CASSA FORENSE" **€ 360,00 + IVA**

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

I VANTAGGI DELL'ISCRIZIONE ANTICIPATA	NO PRIVILEGE	CLIENTI 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*		