

CONTENZIOSO BANCARIO E FINANZIARIO

Come affrontare e gestire le controversie bancarie nei Tribunali italiani

SEDI E DATE

Web 2

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

PRESENTAZIONE

Il Master è un percorso di approfondimento delle principali e più dibattute questioni al centro del contenzioso bancario, finalizzato ad offrire a tutti gli operatori del diritto bancario concreti strumenti pratico-professionali per una proficua gestione delle controversie bancarie. Costituiranno oggetto di specifico esame la disciplina dei più diffusi contratti bancari (apertura di credito in conto corrente e mutuo ipotecario e fondiario), le principali garanzie, gli interessi nei contratti bancari (focus anatocismo, usura, TAEG/ISC), le peculiarità processuali del contenzioso bancario e la Centrale dei rischi della Banca d'Italia.

Ampio spazio sarà dedicato alla illustrazione della giurisprudenza di legittimità e di merito più significativa.

Le domande dei partecipanti, che potranno interagire con i docenti, potranno offrire lo spunto per ulteriori approfondimenti di taglio pratico-professionale.

PROGRAMMA

I Incontro

Forma e contenuti dei contratti bancari

- Disciplina dei contratti bancari: quadro normativo e prassi
- Obbligo di forma scritta e di consegna del contratto
- Contratti bancari monofirma e onere di produzione in giudizio del contratto
- Il contenuto dei contratti bancari: interessi e commissioni
- La pattuizione scritta del tasso di interesse e altri prezzi e condizioni applicati al finanziamento: determinatezza e tassi/prezzi sostitutivi
- Mancata o inesatta indicazione del TAEG/ISC: conseguenze
- *lus variandi* (art. 118 Tub)
- Le comunicazioni periodiche alla clientela: gli estratti conto
- Strumenti processuali per l'accesso alla documentazione bancaria:
 - ricorso d'urgenza ex art. 700 c.p.c.
 - ricorso per decreto ingiuntivo ex art. 633 c.p.c.
 - azione di rendicontazione
 - istanza di esibizione ai sensi dell'art. 210 c.p.c.
- Conseguenze/rimedi del negato accesso alla documentazione bancaria

II Incontro

Aperture di credito, mutui e principali garanzie nella giurisprudenza

Conto corrente e apertura di credito: funzionamento e criticità

- Differenze fra contratti a tempo determinato e indeterminato
- Recesso per giusta causa e ad nutum
- L'apertura di credito fondiaria
 - la nozione di titolo esecutivo ex art. 474 c.p.c.
 - l'apertura di credito è titolo esecutivo?
 - la natura di titolo esecutivo del mutuo fondiario

Il mutuo bancario e di credito fondiario

- Criticità dei finanziamenti fondiari oltre l'80% del valore degli immobili
- Conseguenze del superamento del limite di finanziabilità

- Utilizzo del credito fondiario per il ripianamento di passività pregresse: azione revocatoria e questioni aperte
- Le peculiarità del mutuo fondiario nelle procedure concorsuali:
 - l'esclusione della notifica del titolo contrattuale
 - l'esecuzione iniziata con precetto
 - diritto della banca di proseguire l'esecuzione immobiliare nonostante fallimento
 - l'esenzione da revocatoria

Il contratto di fideiussione

- La fideiussione per obbligazioni future
- Fideiussioni specifiche e omnibus
- Validità e limiti della fideiussione omnibus
- Eccezioni opponibili dal fideiussore e dal garante autonomo: l'*exceptio doli* e la violazione di norme imperative
- Obblighi di informazione della banca al fideiussore
- Recesso e decesso del fideiussore
- I casi di estinzione delle fideiussioni
- Schema ABI di fideiussione e violazione della normativa antitrust: nullità o risarcimento del danno?
- Questioni processuali in tema di fideiussioni:
 - competenza delle sezioni specializzate?
 - la distinzione fra domanda riconvenzionale ed eccezione riconvenzionale
 - foro esclusivo del consumatore e incompetenza territoriale?

Il contratto autonomo di garanzia

Ipoteca

- Caratteri e requisiti di validità dell'ipoteca
- Ipotecche volontarie e giudiziali
- Omissioni e inesattezze dell'iscrizione ipotecaria
- Vicende dell'ipoteca: riduzione, frazionamento, estinzione
- L'ipoteca fondiaria: peculiarità sostanziali e processuali

III Incontro

Le cause su conti correnti e mutui: anatocismo, usura e altri oneri bancari

Anatocismo

- Il quadro normativo vigente
- Interessi anatocistici: questioni di diritto transitorio periodi ante 2000, 2000-2013, post 2014 e disciplina attuale
- La questione dell'anatocismo nei mutui bancari:
 - gli interessi moratori
 - l'ammortamento alla francese configura un fenomeno anatocistico?
 - regime finanziario e calcolo degli interessi: aggiornamenti giurisprudenziali
- Le consulenze tecniche d'ufficio in tema di anatocismo:
 - i quesiti al C.T.U.
 - il contraddittorio tra consulenti
 - quale documentazione può usare/chiedere il C.T.U.?

Usura

- Inquadramento normativo
- Focus modalità di calcolo del tasso effettivo globale (TEG):
 - commissioni di massimo scoperto
 - spese per assicurazioni/garanzie
 - penali di anticipata estinzione
- Rilevanza degli interessi moratori per l'usura:
 - l'assoggettabilità alla legge antiusura
 - il tasso-soglia e il principio di omogeneità
 - gli effetti dell'usurarietà
- Clausole di salvaguardia: validità e ambito di applicazione
- Profili processuali in tema di usura: necessità di produrre i decreti ministeriali?

Oneri bancari

- Commissione di massimo scoperto e commissione di istruttoria veloce: criticità e cause di invalidità
- Inapplicabilità delle spese non previamente pubblicate
- Effetti della nullità delle clausole uso piazza e individuazione del tasso sostitutivo

IV Incontro

Peculiarità processuali del contenzioso bancario e la centrale dei rischi di Banca d'Italia

Contenzioso bancario

- La mediazione bancaria obbligatoria:
 - decreto ingiuntivo e mediazione bancaria
 - obbligo della partecipazione delle parti e avvocati agli incontri con il mediatore
 - natura del verbale di conciliazione
- L'Arbitro Bancario Finanziario
- La cartolarizzazione dei crediti e la cessione dei crediti e questioni di rilevanza processuale:
 - insufficienza dell'estratto in Gazzetta Ufficiale
 - difetto di legittimazione attiva della cessionaria
- Azione di accertamento negativo e azione di ripetizione di indebito (art. 2033 c.c.)
 - diversità delle azioni esperibili
 - corretta formulazione delle domande al giudice
- Gli oneri probatori della banca e del cliente nel contenzioso bancario:
 - produzione del contratto e degli estratti conto
 - parzialità degli estratti conto
 - saldo zero
- L'art. 50 t.u.b., il saldaconto e l'efficacia probatoria dell'estratto conto
- Il decreto ingiuntivo e l'opposizione: profili processuali e contestazioni
- Le CTU in materia bancaria

La Centrale dei rischi di Banca d'Italia

- Funzionamento
- Categorie di crediti deteriorati e stato di sofferenza
- Preavviso di segnalazione a sofferenza
- Illegittima segnalazione e responsabilità della banca
- Tutela cautelare d'urgenza ex art. 700 c.p.c. per la cancellazione/rettifica della segnalazione
- Cessioni in massa di crediti e segnalazioni
- Danno patrimoniale e non patrimoniale risarcibile

I sistemi d'informazione creditizia

- La valutazione del merito creditizio e la consultazione delle banche dati
- Il codice deontologico
- L'obbligo di preavviso

Gli argomenti in programma potranno subire inversioni tra le giornate

CORPO DOCENTE

Francesco Ferrari

Giudice della VI Sezione Civile del Tribunale di Milano

Valerio Sangiovanni

Avvocato in Milano e Rechtsanwalt in Francoforte sul Meno

Fabio Fiorucci

Avvocato - Specializzato in diritto bancario

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* (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 ▶](#)

QUOTE ADVANCE BOOKING per iscrizioni 10 giorni prima della data d'inizio evento

Quota Advance NO PRIVILEGE

€ 480,00 + IVA



BLU

€ 456,00 + IVA



GOLD

€ 432,00 + IVA



PLATINUM

€ 408,00 + IVA

Al fine di consentire la corretta attivazione del corso le iscrizioni verranno accettate fino alle ore 12:00 del giorno precedente l'evento

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