

# INTRODUZIONE AL DIRITTO E CONTENZIOSO BANCARIO

## SEDI E DATE

Web

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

## PRESENTAZIONE

Il Percorso di introduzione al diritto e contenzioso bancario intende offrire agli operatori del diritto che si avvicinano al contenzioso bancario un quadro semplice e chiaro ma al contempo rigoroso delle peculiarità 'tecnico-giuridiche' delle controversie bancarie. Saranno affrontate e spiegate le tematiche fondamentali di questa diffusa operatività e le questioni più ricorrenti nella prassi, al fine di dotare avvocati, commercialisti, tecnici contabili, giuristi d'impresa bancaria di essenziali riferimenti normativi e giurisprudenziali di immediata utilità. In particolare, saranno illustrati - con taglio rigorosamente pratico-professionale finalizzato a individuare le 'linee guida' della materia - la disciplina generale dei contratti bancari (regole di trasparenza bancaria e contenuto dei contratti) e i più diffusi contratti bancari, ossia l'apertura di credito in conto corrente e il mutuo ipotecario (anche di credito fondiario).

Ampio spazio sarà naturalmente dedicato alla presentazione e alla disamina della disciplina degli interessi bancari (secondo una prospettiva matematico-finanziaria e giuridica), con uno specifico focus su TAEG/ISC (costo totale del finanziamento), anatocismo e usura. L'analisi degli aspetti tecnico-giuridici del contenzioso bancario sarà completata dall'esame delle peculiarità processuali delle controversie bancarie (ad es., obbligo di mediazione, distribuzione degli oneri probatori, casistiche ricorrenti), cui sarà interamente dedicata l'ultima giornata. Il taglio pratico-professionale degli incontri e la possibilità di costante interlocuzione con il docente consentiranno l'approfondimento di questioni di specifico interesse dei partecipanti.

## PROGRAMMA

### I Incontro

#### Regole fondamentali dell'operatività bancaria e contenuto dei contratti

- L'attività bancaria
- Regole di trasparenza bancaria (Testo unico bancario e Disposizioni di 'Trasparenza bancaria' di Banca d'Italia)
- I contratti bancari nel codice civile e nel testo unico bancario
- Forma scritta dei contratti bancari (art. 117 TUB)
- Il contenuto dei contratti bancari (art. 117 TUB)
- Nullità contrattuali e pratiche bancarie illegittime
- La modifica unilaterale delle condizioni contrattuali da parte della banca (ius variandi): requisiti di validità (art. 118 TUB)
- Comunicazioni periodiche alla clientela (estratto conto, documento di sintesi)
- Il diritto di accesso alla documentazione bancaria: contratto ed estratti conto (art. 119 TUB, art. 210 c.p.c., decreto ingiuntivo e altri rimedi a disposizione della clientela)

### II Incontro

#### Gli interessi nei contratti bancari

- Rilievi di carattere generale su interessi, prezzi e condizioni nei contratti bancari
- La convenzione relativa agli interessi: conseguenze dell'omessa o inesatta pattuizione di interessi, prezzi e condizioni
- TAEG/ISC nel credito al consumo e nei mutui ipotecari
  - Quadro normativo
  - Conseguenze omessa o erronea indicazione
- Anatocismo bancario
  - L'anatocismo in generale: illustrazione degli aspetti tecnico-giuridici
  - Il quadro normativo vigente: codice civile (art. 1283 c.c.), testo unico bancario e Delibere CICR
  - Problemi applicativi dell'art. 120, comma 2, TUB
  - La questione dell'anatocismo nei mutui bancari: gli interessi moratori; l'ammortamento alla francese
- Usura bancaria
  - L'usura in generale (originaria e sopravvenuta)
  - Quadro normativo; codice civile e penale, 'Istruzioni' di Bankitalia, Decreti ministeriali di rilevazione del tasso soglia usura
  - Modalità di determinazione del tasso usurario (TEG) e del tasso soglia usura (TSU)
  - Questioni aperte su 1. penale di anticipata estinzione e 2. polizze assicurative (anche cessione del quinto)
  - Interessi moratori e usura dopo Cass., Sez. Un., n. 19597/2020
  - Conseguenze usurarietà del tasso di interesse corrispettivo o moratorio

### III Incontro

#### Apertura di credito in conto corrente e mutuo ipotecario fondiario

- Disciplina ed evoluzione dei contratti bancari
- Apertura di credito
  - Quadro normativo vigente
  - Apertura di credito in conto corrente; a tempo determinato e indeterminato, garantita o no; disponibilità economica e giuridica della somma di denaro
  - Il recesso dall'apertura di credito: per giusta causa e ad nutum; recesso imprevisto/arbitrario della banca: conseguenze
  - Il pignoramento del conto corrente affidato
  - I costi dell'apertura di credito (art. 117 bis TUB)
- Il c.d. fido di fatto: aspetti essenziali
- Mutuo di credito fondiario (art. 38 ss. TUB)
  - Il mutuo ipotecario in generale
  - Gli elementi costitutivi di un mutuo fondiario (art. 38 TUB)
  - Limite di finanziabilità e conseguenze superamento
  - Uso del credito fondiario per il ripianamento di perdite pregresse
  - Privilegi processuali del creditore fondiario
  - Rapporti tra azione esecutiva e fallimento

### IV Incontro

#### Le peculiarità processuali delle controversie bancarie

- Le azioni esperibili dalla banca e dal cliente
- Il procedimento di mediazione quale condizione di procedibilità della domanda giudiziale
- Le domande giudiziali del cliente: azione di accertamento negativo e/o azione di ripetizione di indebito (insussistenza causa debendi; esecuzione di un pagamento non dovuto)
- La prescrizione del diritto del cliente alla ripetizione del pagamento indebito; l'eccezione di prescrizione della banca
- Produzione del contratto e produzione degli estratti conto: la distribuzione degli oneri probatori
- Produzione incompleta degli estratti conto: conseguenze e rimedi (focus giurisprudenza di legittimità)
- La Consulenza Tecnica d'Ufficio (CTU): aspetti essenziali
- Le operazioni di cartolarizzazione dei crediti: aspetti essenziali (i soggetti interessati; la pubblicazione della cessione del credito in G.U.; la legittimazione attiva del cessionario del credito)

## CORPO DOCENTE

### 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.

## PREZZO DI LISTINO

600,00 € + IVA

ISCRIVITI ONLINE ▶

**QUOTE ADVANCE BOOKING** per iscrizioni 10 giorni prima della data d'inizio evento valide solo per Professionisti

NO PRIVILEGE

€ 480,00 + IVA



CLIENTI PRIVILEGE

€ 432,00 + 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 >](#)