

Master breve in diritto e contenzioso bancario e finanziario

Bologna, 4, 11, 18, 25 marzo e 1 aprile 2017

Evento formativo accreditato dal Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Bologna con n. 3 crediti formativi per ogni modulo

Presentazione

Il contenzioso bancario e finanziario è divenuto di primaria importanza nelle aule di giustizia. La crisi economica acuisce le tensioni finanziarie e porta ad accresciute contestazioni da parte dei clienti nei confronti delle banche, le quali a loro volta hanno difficoltà a recuperare il credito. Avvocati, commercialisti e consulenti si trovano di fronte a complesse questioni sostanziali, processuali e tecniche.

Le nuove edizioni del master in diritto e contenzioso bancario e finanziario forniscono ai partecipanti preziosi strumenti di approfondimento della complessa disciplina normativa e regolamentare di tali aree dell'ordinamento giuridico. Verranno affrontate sia problematiche di diritto sostanziale sia questioni di diritto processuale (compresa la mediazione), nel corso di cinque intensi incontri.

La prima lezione ha a oggetto i contratti bancari di credito: una buona comprensione dell'enorme contenzioso in corso è possibile solo con un'approfondita conoscenza delle regole, di rango primario e secondario, che disciplinano i contratti bancari. La successiva lezione si concentrerà sulle peculiarità dei singoli contratti più diffusi nella prassi: aperture di credito, leasing e mutui. Un significativo filone di giurisprudenza bancaria deriva dalle controversie su anatocismo e usura, cui sarà dedicato apposito incontro. La mediazione bancaria è obbligatoria e un ruolo importante in questo contesto è svolto dalla giurisprudenza dell'Arbitro Bancario Finanziario (in tema, fra l'altro, di segnalazioni alle centrali rischi e di cessioni del quinto, oltre che di strumenti di pagamento). Sulla mediazione e sulle peculiarità processuali del contenzioso bancario vi sarà una specifica lezione del percorso formativo. Un incontro riguarderà infine i vari aspetti del diritto dell'intermediazione finanziaria, con l'analisi delle problematiche relative agli investimenti, ai contratti di gestione e ai contratti derivati (nonché, da ultimo, ai titoli illiquidi delle banche).

Tutti i docenti del master sono profondi conoscitori delle materie trattate, con ampia esperienza e diverse caratterizzazioni professionali, che contribuiscono ad arricchire i contenuti dell'evento formativo. Si tratta non solo di avvocati, ma anche di magistrati, chiamati a comporre le controversie insorte fra le parti. Interverranno come relatori esponenti dell'Arbitro Bancario Finanziario e dell'Ombudsman-Giurì Bancario.

L'approccio seguito nel master è pratico, comprende l'esame di testi contrattuali e di provvedimenti giudiziari e sarà dato ampio spazio ai quesiti. L'interazione fra docenti e studenti è favorita.

Project work

Al termine del ciclo di lezioni è prevista la selezione di un candidato per la pubblicazione di un e-book Altalex, sotto il coordinamento della direzione scientifica del Master. La selezione sarà effettuata dai docenti del corso, fra i partecipanti che ne faranno richiesta, sulla base del curriculum vitae.

Programma

I INCONTRO

La disciplina generale dei contratti di credito

Avv. e RA. Valerio Sangiovanni

Sabato 4 marzo 2017, orario 9.00-14.00

- La disciplina dei contratti di credito nel codice civile e nel testo unico bancario
- Forma dei contratti, contenuto minimo dei contratti e regole sulla trasparenza bancaria
- Il diritto di modifica unilaterale dei contratti nell'art. 118 TUB
- Il diritto all'informazione bancaria (art. 119 TUB): contratti ed estratti conto
- Le diverse categorie d'interessi (legale, convenzionale, moratorio)
- La distinzione fra interesse nominale (TAN) ed effettivo (TEG)
- I tassi fissi e variabili, le clausole floor e cap
- Le peculiarità dei piani di ammortamento: questioni di anatocismo e indeterminazione del tasso d'interesse (assenza ed erroneità di TAEG e ISC)
- Le commissioni bancarie (di affidamento, sconfinamento, massimo scoperto)
- La disciplina particolare del credito al consumo

II INCONTRO

La giurisprudenza su aperture di credito, leasing, mutui e garanzie bancarie

Avv. e RA Valerio Sangiovanni

Sabato 11 marzo 2017, orario 9.00-14.00

- Conto corrente e apertura di credito
- Mutuo ordinario e fondiario
- nozioni e differenze
- limiti di finanziabilità
- peculiarità processuali (natura di titolo esecutivo) e fallimentari (possibilità di continuare l'azione esecutiva)
- il nuovo credito immobiliare ai consumatori in attuazione della direttiva comunitaria
- le particolarità dei mutui di scopo
- I contratti di leasing
- clausole risolutive espresse e penali, leasing di godimento e traslativo
- leasing immobiliare e ordinanze di rilascio
- sale and lease back
- Le fideiussioni
- validità e limiti delle fideiussioni
- importo massimo garantito
- regime delle eccezioni
- Le garanzie a prima richiesta, eccezione di norma imperativa e usura
- La concessione di garanzie (fideiussione e ipoteca) per estinguere debiti pregressi, i mutui di liquidità

III INCONTRO

Questioni vecchie e nuove di anatocismo e usura

Avv. e RA. Valerio Sangiovanni

Sabato 18 marzo 2017, orario 9.00-14.00

- L'illegittimità dell'anatocismo per assenza di uso normativo
- distinzione fra rimesse ripristinatorie e solutorie
- problematiche di prescrizione
- produzione di estratti conto e saldo zero
- La prima riforma dell'anatocismo nel 2000
- la delibera CICR 9 febbraio 2000
- il regime transitorio
- la previsione di tassi creditori bassissimi (0,01%)
- La seconda riforma dell'anatocismo nel 2014
- le ordinanze che inibiscono l'anatocismo
- il problema dell'adeguamento dei contratti
- la bozza di nuova delibera CICR
- La terza riforma dell'anatocismo nel 2016

- la capitalizzazione solo annuale
- l'autorizzazione del cliente ad addebitare in conto
- il caso della mancata autorizzazione
- L'usura nel codice penale: oggettiva e soggettiva, originaria e sopravvenuta
- L'onnicomprendività degli oneri che determinano usura, le istruzioni di Banca d'Italia e i decreti ministeriali
- Il computo degli interessi moratori per il raggiungimento del tasso soglia usura
- Commissioni di massimo scoperto e rilievo a fini usura
- Premi assicurativi e superamento del tasso soglia
- Clausole sulla estinzione anticipata del contratto di finanziamento e usura
- L'art. 1815 c.c. e i controversi effetti civilistici dell'usura (azzeramento di tutti gli interessi oppure solo degli interessi moratori?)
- Validità ed efficacia delle clausole di salvaguardia (Cass. n. 12695 del 2016)

IV INCONTRO

Mediazione bancaria, questioni processuali e centrale rischi

Avv. Roberto Nannelli

Sabato 25 marzo 2017, orario 9.00-14.00

- Organizzazione e funzionamento dell'Arbitro Bancario Finanziario
- I principali indirizzi giurisprudenziali dell'ABF
- Le segnalazioni presso le banche-dati finanziarie (cancellazione delle segnalazioni illegittime, risarcimento del danno patrimoniale e non patrimoniale)
- Le cessioni del quinto di stipendio e pensione (trasparenza contrattuale ed estinzione anticipata)
- I servizi e gli strumenti di pagamento (furti di bancomat e carte di credito, phishing)
- Profili processuali del contenzioso bancario
- Decreti ingiuntivi
- estratto conto e saldaconto
- opposizioni, eccezioni sollevabili e onere della prova
- provvisoria esecutività
- Il carattere di titolo esecutivo del mutuo fondiario
- Accertamenti tecnici preventivi e consulenze tecniche preventive
- Il quesito al CTU e le consulenze tecniche

V INCONTRO

Strumenti finanziari, titoli illiquidi e testo unico della finanza

Avv. e RA. Valerio Sangiovanni

Sabato 1 aprile 2017, orario 9.00-14.00

- La prestazione dei servizi di investimento e i contratti d'intermediazione finanziaria (regolamento Consob n. 16190 del 2007)
- Le particolarità del contratto di gestione
- Offerta fuori sede e responsabilità dei promotori finanziari
- Le norme di comportamento degli intermediari finanziari (informazione, adeguatezza e appropriatezza, conflitto di interessi)
- La violazione delle norme di comportamento degli intermediari finanziari e i rimedi (risarcimento del danno e risoluzione)
- La natura giuridica dei prodotti illiquidi (Banca Popolare di Vicenza e Veneto Banca)
- Le obbligazioni subordinate e il caso di Banca Etruria, Banca Marche, Cassa di risparmio di Chieti e Cassa di risparmio di Ferrara
- La responsabilità del consorzio Patti Chiari e delle agenzie di rating
- L'indebitamento delle imprese e i contratti derivati (operatore qualificato, formula del mark to market, upfront, commissioni occulte, difetto di causa del contratto)
- Prodotti misti finanziari-assicurativi e polizze linked
- L'istituzione dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF)

Docenti:

Avv. e RA Valerio Sangiovanni

Laurea in giurisprudenza presso l'Università di Pavia (110/110 e lode). Master of Laws (Università di Londra). Dottorato di ricerca (Università di Heidelberg). Avvocato cassazionista in Milano. Avvocato (Rechtsanwalt) in Francoforte sul Meno. Componente confermato dell'organo decidente dell'Arbitro Bancario Finanziario (collegio di Milano) su nomina di Banca d'Italia. Si occupa di diritto bancario e finanziario nonché commerciale e societario. Viene frequentemente nominato arbitro (a seconda dei casi arbitro unico, presidente o componente di collegio arbitrale), in arbitrati ad hoc e amministrati (Camera Arbitrale di Milano, International Court of Arbitration di Parigi) e opera come avvocato di parte in arbitrati, anche a carattere internazionale. Autore di oltre 290 pubblicazioni scientifiche in numerose opere e riviste italiane e straniere. Docente a più di 260 convegni, corsi, master e seminari in Italia e all'estero.

Avv. Roberto Nannelli

Avvocato cassazionista in Firenze. Ha fatto parte del Comitato Direttivo della Fondazione per la Formazione Forense costituita dal Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Firenze per la formazione e l'aggiornamento professionale. Ha partecipato come relatore a vari eventi formativi organizzati dalla Fondazione per la Formazione Forense o da altri enti con relative pubblicazioni. L'attività prevalente è svolta nell'ambito del Diritto Commerciale e del Diritto delle Obbligazioni e dei Contratti. E' socio fondatore dello Studio Legale "Giuristi & Avvocati". In data 18.12.2013, è stato nominato Formatore onorario presso la Scuola Superiore della Magistratura, su designazione del Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Firenze.

Informazioni e iscrizioni

Numero partecipanti:

L'iscrizione è consentita ad un massimo di 100 partecipanti.

Metodologia formativa: 5 incontri, 25 ore in aula

Data e Orario:

1. Sabato 4 marzo 2017 (9.00-14.00)
2. Sabato 11 marzo 2017 (9.00-14.00)
3. Sabato 18 marzo 2017 (9.00-14.00)
4. Sabato 25 marzo 2017 (9.00-14.00)
5. Sabato 1 aprile 2017 (9.00-14.00)

Sede:

Bologna: AC Hotel – Via Sebastiano Serlio 28 - 40128 Bologna

Materiale didattico: I partecipanti riceveranno una dispensa in formato cartaceo e/o elettronico realizzata sulla base delle indicazioni bibliografiche del docente.

Quote di partecipazione:

- **€ 640,00 + IVA 22%** quota di listino

Iscriviti prima

Sconto 10%: € 576,00 + IVA 22% quota riservata a **iscrizioni entro 30 gg prima dell'inizio del master**

Sconti di gruppo:

2 pax sconto 15%: € 544,00 (+iva) cad.

3 pax sconto 20%: € 512,00 (+iva) cad.

4 pax sconto 25%: € 480,00 (+iva) cad.

Under 30:

Sconto 20% sulla quota di iscrizione per partecipanti fino a 30 anni di età € 512,00 + iva

Crediti formativi avvocati: n. 3 crediti formativi per ogni modulo

Per informazioni ed iscrizioni rivolgersi a :

Altalex Formazione - Segreteria

Tel: 0572-954859

Fax: 0572-549901

Email: formazione@altalex.com

<http://shop.altalex.com/>

Master breve in diritto e contenzioso bancario e finanziario
Bologna, 4, 11, 18, 25 marzo, 1 aprile 2017

DATI INTESTATARIO FATTURA

RAGIONE SOCIALE/INTESTATARIO _____
INDIRIZZO _____ N. _____
CITTA' _____ CAP _____ PROVINCIA _____
TELEFONO _____ FAX _____
CELLULARE _____ EMAIL* _____
CODICE FISCALE* _____ PARTITA IVA _____

DATI PARTECIPANTE (se diverso):

COGNOME* _____ NOME* _____
CODICE FISCALE* _____
CELLULARE* _____ EMAIL* _____
PROFESSIONE [] AVVOCATO [] COMMERCIALISTA [] ALTRO []
EVENTUALE ORDINE DI APPARTENENZA _____

FIRMA _____

[] barrare in caso di Ente Pubblico esente IVA art. 10 DPR 633/72e art.14 L.537/03

1. La richiesta di iscrizione deve essere effettuata inviando tramite telefax (al n. 0572.549901) o a mezzo e-mail (all'indirizzo formazione@altalex.com) il presente modulo di adesione, che costituisce già valida iscrizione. Nei giorni successivi Wolters Kluwer Italia S.r.l. provvederà a trasmettere a mezzo e-mail conferma d'ordine con l'indicazione della quota di partecipazione e le istruzioni per effettuare il pagamento. 2. Entro e non oltre 2 giorni lavorativi dalla conferma d'ordine dovrà essere effettuato il versamento dell'intera quota di partecipazione con i mezzi indicati (bonifico bancario o bollettino postale). Non sarà in ogni caso consentita la fruizione dell'iniziativa in assenza dell'avvenuto pagamento. 3. A fronte della ricevuta del pagamento sarà emessa fattura in formato elettronico ed inviata allo stesso indirizzo e-mail dell'iscritto indicato in fase di registrazione. 4. L'eventuale disdetta dell'iscrizione dovrà essere comunicata a Wolters Kluwer Italia S.r.l. almeno 8 giorni lavorativi antecedenti la data di inizio dell'iniziativa al numero di fax 0572.549901. La quota versata potrà essere, a scelta del partecipante, restituita e/o utilizzata per l'iscrizione ad altre iniziative. Oltre tale termine, non è previsto nessun rimborso della quota di partecipazione versata al momento dell'iscrizione. È in ogni caso sempre possibile la sostituzione del nominativo degli iscritti. 5. Wolters Kluwer Italia S.r.l. si riserva la facoltà di non dare seguito allo svolgimento dell'iniziativa qualora non dovesse essere raggiunto il numero minimo di partecipanti, dandone comunicazione almeno sette giorni prima della data dell'iniziativa agli iscritti all'indirizzo e-mail indicato al momento dell'iscrizione. In questo caso Wolters Kluwer Italia S.r.l. provvederà a restituire agli iscritti le quote di iscrizione già versate oppure esse potranno essere imputate a titolo di corrispettivo per la partecipazione ad altre iniziative formative, se di interesse dell'iscritto. 6. Wolters Kluwer Italia S.r.l. si riserva la facoltà di variare la sede, le date, gli orari di svolgimento dell'iniziativa, nonché – compatibilmente con la natura e le finalità dell'iniziativa e gli impegni dei soggetti relatori coinvolti e in base ad esigenze organizzative e/o didattiche sopravvenute – i contenuti e i relatori delle singole sessioni formative, pubblicando un avviso sulla pagina ufficiale dell'evento. 7. Resta espressamente inteso che il rimborso della quota di iscrizione versata non potrà mai avere ad oggetto anche eventuali ulteriori spese strumentali alla partecipazione all'iniziativa già sostenute dagli iscritti a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo per la trasferta, il vitto, il soggiorno in strutture ricettive, che non potranno essere mai e per alcuna ragione poste a carico di Wolters Kluwer Italia S.r.l. anche in caso di ricorrenza delle circostanze di cui ai paragrafi precedenti. 8. Per ogni controversia relativa al presente contratto sarà competente in via esclusiva il foro di Milano.

FIRMA _____

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e ss. del Codice Civile il/la sottoscritto/a dichiara di aver letto e di approvare espressamente le clausole nn. 4, 5, 6, 7, 8 della presente scheda di iscrizione.

FIRMA _____

I dati personali saranno registrati su database elettronici di proprietà di Wolters Kluwer Italia S.r.l., con sede legale in Assago Milanofiori Strada 1-Palazzo F6, 20090 Assago (MI), titolare del trattamento e saranno trattati da quest'ultima tramite propri incaricati. Wolters Kluwer Italia S.r.l. utilizzerà i dati che La riguardano per finalità amministrative e contabili. I Suoi recapiti postali e il Suo indirizzo di posta elettronica saranno utilizzabili, ai sensi dell'art. 130, comma 4, del D.lgs. 196/03, anche a fini di vendita diretta di prodotti o servizi analoghi a quelli oggetto della presente vendita. Lei potrà in ogni momento esercitare i diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs. n. 196/2003, fra cui il diritto di accedere ai Suoi dati e ottenerne l'aggiornamento o la cancellazione per violazione di legge, di opporsi al trattamento dei Suoi dati ai fini di invio di materiale pubblicitario, vendita diretta e comunicazioni commerciali e di richiedere l'elenco aggiornato dei responsabili del trattamento, mediante comunicazione scritta a: Wolters Kluwer Italia S.r.l. – PRIVACY - Centro Direzionale Milanofiori Strada 1-Pal. F6, 20090 Assago (MI), o inviando un Fax al numero: 02.82476.403.

FIRMA _____