

## PERCORSO DI APPROFONDIMENTO SUL DIRITTO BANCARIO 3 incontri – 15 ore in aula

- **Bologna, Zanhotel Europa, via Boldrini 11**
- **20, 27 aprile; 4 maggio 2017 (14.00-19.00)**
- **Evento formativo accreditato dal Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Bologna:  
n. 4 crediti per ogni lezione / Intero corso n. 12 crediti**

Quota di partecipazione: € 385,00+iva

**Sconto 10%** iscrizioni anticipate di 30 giorni

**Sconto 20%** da 2 a 4 partecipanti     **Sconto 30%** da 5 partecipanti

### **Prima giornata**

Bologna, 20 aprile 2017 (14.00-19.00)

**La disciplina generale dei contratti bancari. La centrale rischi: segnalazioni illegittime e rimedi.**

**Docente:** Avv. Fabio Fiorucci

- L'evoluzione dei contratti bancari
- Aspetti sostanziali dei principali contratti bancari
- I requisiti di forma e contenuto cui i contratti bancari sono soggetti: le regole di trasparenza bancaria
- Contratti. Forma scritta
- Nullità di «protezione»
- Contenuto dei contratti
- Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali (ius variandi). Ambito di applicazione della normativa
- Giustificato motivo e comunicazione delle modifiche alla clientela: criticità operativa
- Il diritto del cliente di ottenere copia della documentazione inerente a singole operazioni
- Centrale dei rischi Bankitalia: le nuove Istruzioni operative
- L'illegittima segnalazione alla Centrale dei rischi
- Lo stato di insolvenza e le situazioni equiparabili
- L'obbligo di preventiva comunicazione al cliente di segnalazioni pregiudizievoli
- Crediti litigiosi o ristrutturati
- Concorso tra responsabilità contrattuale e responsabilità extracontrattuale del soggetto segnalante
- Il danno alla reputazione personale e commerciale: onere della prova  
Il danno (anche non patrimoniale) risarcibile  
Legittimati passivi al risarcimento del danno  
Modalità di liquidazione equitativa del danno da protesto illegittimo  
Tutela ex art. 700 c.p.c.

## Seconda giornata

Bologna, 27 aprile 2017 (14.00-19.00)

### **I contratti del mercato finanziario. La responsabilità della banca e degli intermediari finanziari.**

**Docente:** Cons. Marco Rossetti

- La nozione di "mercato finanziario"
- I "soggetti abilitati" del mercato finanziario
- Contratti finanziari, strumenti finanziari, prodotti finanziari
- Le norme di riferimento comunitarie e nazionali
- Le regole generali sulla conclusione dei contrattiLa conclusione fuori sede  
La conclusione via Internet
- Le norme a tutela del consumatore/risparmiatore  
Le clausole abusive  
Il diritto di recesso
- I singoli contratti  
I servizi di investimento  
La gestione di portafogli  
Collocamento e raccolta ordini  
I prodotti finanziari derivati
- Le nullità
- L'inadempimento e le sue conseguenze
- La forma
- I doveri generali di condotta dell'istituto di credito. I principi di correttezza e buona fede
- La responsabilità nella negoziazione e nel pagamento di titoli di creditoErronea  
negoziazione  
Indebito pagamento  
Indebito rifiuto di pagamento  
Illegittima levata del protesto  
Il benefondi
- La responsabilità nella negoziazione di valute
- La responsabilità nei confronti del garante per illegittima erogazione del credito al  
garantito
- La responsabilità nella gestione del servizio delle cassette di sicurezza  
La responsabilità della banca nell'esecuzione dei rapporti in conto corrente
- La responsabilità nella gestione del servizio delle carte di credito e di pagamento
- La responsabilità degli intermediari finanziariLa nozione di intermediario finanziario ed i  
doveri generali a suo carico  
La nozione di strumento finanziario  
I doveri generali nella pubblicizzazione, presentazione ed offerta degli strumenti finanziari  
Gli obblighi di informazione, correttezza, adeguatezza e trasparenza  
Le conseguenze della violazione degli obblighi
- La bancassicurazione ed i prodotti misti assicurativo-finanziari
- La responsabilità della banca per indebita segnalazione alla Centrale Rischi
- La responsabilità della banca per il fatto dei dipendenti
- Il danno risarcibile. Accertamento e liquidazione

## Terza giornata

Bologna, 4 maggio 2017 (14.00-19.00)

### Usura bancaria e anatocismo

**Docenti:** Avv. Antonio Tanza

- Quando si perfeziona il reato di usura?
- Se viene modificato in salita il tasso soglia con le rilevazioni trimestrali successive vi può essere una abolitio criminis?
- Se viene modificato in discesa il tasso soglia con le rilevazioni trimestrali successive si può configurare una usura sopravvenuta?
- Quando sono responsabili i vertici degli istituti di credito?
- La commissione di massimo scoperto deve essere valutata ai fini della valutazione della usurarietà degli interessi?
- Su quale parte ricade l'onere della prova?
- Chi deve produrre i decreti ministeriali dai quali risulta il tasso-soglia?
- Il superamento del tasso soglia deve essere allegato e provato nel giudizio civile o può formare oggetto direttamente di CTU?
- A quale momento occorre fare riferimento per valutare l'usurarietà degli interessi?
- L'interesse moratorio è determinante nel computo del TEG?
- L'interesse moratorio va calcolato al momento della stipulazione del contratto o della sua esecuzione?
- Da quando decorre il termine di prescrizione civilistico?
- Varia il termine di prescrizione civilistico se il fatto costituisce reato?
- La banca può procedere alla variazione unilaterale dei tassi di interesse?
- E' ammissibile la usurarietà c.d. sopravvenuta dei tassi di interesse?
- In caso di usura bancaria quali sono i soggetti responsabili?
- E' ammissibile l'azione civile nei confronti della banca se non si individua un responsabile penale?
- Quali sono i riflessi sotto il profilo del danno non patrimoniale a seconda che si invochi il fatto reato o solo l'illecito civile?
- Come va inteso l'art. 644 comma 3 parte II c.p., che definisce usurari gli interessi, anche se inferiori al limite legale?
- L'usura è reato contratto o reato in contratto?
- Contratto di conto corrente ordinario e contratto di conto corrente bancario
- Transazione su contratto di conto corrente bancario
- Questioni di diritto rilevabili d'ufficio in cassazione
- Rilevabilità d'ufficio anche in appello
- "Ius superveniens"
- Divieto di rinvio agli usi piazza
- I tassi sostitutivi ex art. 117 T.U.B.
- Inammissibilità capitalizzazione diversa da quella trimestrale
- Art. 700 c.p.c. ai rapporti di conto corrente bancario

**Avv. Fabio Fiorucci**

Avvocato specializzato in diritto bancario, già Giurista d'impresa presso il Credito Fondiario spa di Roma (Titolare Contrattualistica e Trasparenza bancaria). Autore di monografie e saggi di diritto bancario e processuale, tra cui L'espropriazione per credito fondiario. Aspetti processuali, fallimentari e di quantificazione del credito, Giuffrè, 2015; Tutela d'urgenza ex art. 700 c.p.c. Aspetti sostanziali, processuali e applicazioni giurisprudenziali, Giuffrè, 2014; Il protesto. Cancellazione, forme di responsabilità e tutela d'urgenza ex art. 700 c.p.c., Giuffrè, 2012; I mutui bancari. Nuova disciplina e prassi, Giuffrè, 2008; I finanziamenti di credito fondiario, Giuffrè, 2004. Curatore del volume collettaneo La disciplina dei rapporti bancari. Normativa, giurisprudenza e prassi, Cedam, 2012. Frequente relatore in convegni, seminari e corsi di formazione su tematiche bancarie. Già componente della Commissione Tecnica Legale e della Commissione Tecnica Ordinamento Finanziario presso l'Associazione Bancaria Italiana. Incarichi di docenza al Master di 1° livello in 'Diritto delle banche e dei mercati finanziari' presso l'Università degli studi di Urbino ed al Corso di perfezionamento post-laurea in 'Diritto bancario e dei mercati finanziari' presso l'Università degli Studi di Salerno.

**Cons. Marco Rossetti**

Consigliere della Corte di Cassazione, sezione terza civile. Magistrato, già applicato all'Ufficio Massimario della Corte di Cassazione. Per 16 anni è stato giudice del tribunale di Roma, dove ha presieduto per sette anni il comitato per la formazione dell'albo dei c.t.u.. Dal 1998 al 2001 è stato assistente di studio presso la Corte costituzionale. E' membro del Consiglio direttivo della Associazione Italiana di Diritto delle Assicurazioni (AIDA); è stato membro per quattro anni della Commissione Giuridica dell'ACI. E' stato docente nella Scuola di specializzazione per le professioni legali dell'Università Roma Tre e nella scuola forense dell'Ordine degli Avvocati di Latina. E' stato altresì docente a contratto nella scuola di specializzazione in medicina legale dell'università di Foggia. Oltre a collaborare con numerose riviste giuridiche attraverso articoli, note e commenti, ha pubblicato diverse opere in tema di responsabilità ed assicurazioni, tra cui "Il danno biologico nella giurisprudenza del tribunale di Roma", (Roma, 1997); "La risoluzione per inadempimento" (Torino, 2000); "Assicurazione della responsabilità civile auto e liquidazione coatta amministrativa dell'assicuratore" (Roma, 2000); "Il c.t.u. - l'occhiale del giudice" (Milano, 2004); "I nuovi danni non patrimoniali" (Milano, 2004); "Guida pratica per il calcolo di danni, interessi e rivalutazione" (Milano, 2005); "Sinistri stradali e rito del lavoro" (Milano, 2006); "Il danno alla salute" (Padova, 2009). Cura altresì la banca dati elettronica su CD-Rom "La responsabilità civile" (IPSOA), ed il software di calcolo "DIR - Danni, interessi, rivalutazione" (IPSOA).

**Avv. Antonio Tanza**

Cassazionista del Foro di Lecce, dopo la laurea presso la facoltà di Giurisprudenza di Bari, con una tesi in penale sul "Millantato Credito", ha rappresentato gli interessi dei consumatori italiani in migliaia di giudizi, in quasi tutti i Tribunali d'Italia. Dal 1996 ricopre la carica di Vicepresidente Nazionale di ADUSBEF e membro del Consiglio Direttivo, è anche Presidente di Adusbef Puglia, nonché Consigliere del CRCU Puglia. Consigliere del Consiglio Nazionale Consumatori ed Utenti presso il Ministero dello Sviluppo Economico, nonché Consigliere dell'Osservatorio sulla Giurisdizione presso il Consiglio Nazionale Forense. Ha partecipato a numerosissime trasmissioni televisive (Matrix, Mi manda Rai Tre, Uno Mattina, ecc.) e radiofoniche, collabora con varie

testate giornalistiche (Famiglia Cristiana, Repubblica, Panorama, Espresso, il Salvagente, ecc.). Ha partecipato come docente a numerosissimi Master presso varie Università (Sapienza, Bocconi, Unisalento, ecc.) ed ha relazionato in centinaia di convegni in tutta l'Italia. Ha patrocinato i principali giudizi in tema di contenzioso bancario (sul sito [www.studiotanza.it](http://www.studiotanza.it) sono pubblicate le centinaia di sentenze ottenute), da ultimo ha rappresentato il correntista nel giudizio definito con la sentenza n. 24418 del 2 dicembre 2010 ed è costituito nel giudizio presso la Consulta avente ad oggetto l'incostituzionalità dell'art. 2, comma 61, del c.d. Decreto Milleproroghe.

## DATI FATTURAZIONE ( dati obbligatori \*)

RAGIONE SOCIALE/INTESTATARIO*	
INDIRIZZO*	N°      CAP
CITTA *      *	Prov.
TELEFONO*	Fax
EMAIL* - per comunicazioni e spedizione fattura	
CODICE FISCALE*	
PARTITA IVA	

## DATI PARTECIPANTE

COGNOME*	
NOME*	
EMAIL*	
TELEFONO*	
CODICE FISCALE*	
PROFESSIONE*	<input type="checkbox"/> Avvocato <input type="checkbox"/> Praticante <input type="checkbox"/> Dottore Commercialista <input type="checkbox"/> Altro _____ ORDINE DI APPARTENENZA _____

## CORSO

--

## SCONTI LEXENIA (non cumulabili)

ISCRIZIONE ANTICIPATA	ISCRIZIONE DI GRUPPO
<input type="checkbox"/> Sconto 10% per iscrizione e pagamento 30 giorni prima	<input type="checkbox"/> Sconto 20% da 2 a 4 partecipanti
	<input type="checkbox"/> Sconto 30% da 5 partecipanti

Condizioni Generali e Privacy Policy alla pagina: <http://www.lexenia.it/condizioni-general-e-privacy-policy/>

DATA \_\_\_\_\_ FIRMA \_\_\_\_\_

**Stampare, compilare e trasmettere il seguente modulo via email**

formazione@lexenia.it  
oppure via fax al n° 178 274 55 83