

3° Edizione MASTER DIRITTO BANCARIO

Data **17 Febbraio 3-10-17 Marzo 2017 dalle ore 14.30 alle 18.30**

Luogo **BOLOGNA – Aemilia Hotel Via G. Zaccherini Alvisi 16**

OBIETTIVI

Il Master intende fornire agli operatori del diritto (avvocati, giuristi d'impresa bancaria) i necessari strumenti pratico-professionali per una proficua gestione delle principali questioni oggetto di controversie bancarie.

Saranno illustrati la disciplina generale dei contratti bancari (prima giornata), i diffusi motivi di controversie bancarie, ossia gli interessi usurari e anatocistici (seconda giornata), le peculiarità processuali del contenzioso bancario e le perizie in materia bancaria.

CORPO DOCENTE

Avv. Fabio Fiorucci

Avvocato - Già componente della Commissione tecnica legale e della Commissione tecnica ordinamento finanziario presso l'Associazione Bancaria Italiana - Autore di monografie e saggi di diritto bancario e processuale

Avv. Diego Rufini

Avvocato - Docente a contratto di diritto commerciale presso la Scuola di Specializzazione per le Professioni legali dell'Università di Bologna - E' autore di diverse pubblicazioni in materia di diritto societario, di diritto bancario e di diritto fallimentare

Avv. Roberto Nannelli

Avvocato dello studio legale Giuristi e Avvocati di Firenze - Formatore onorario presso la scuola Superiore della Magistratura - Consigliere dell'Ordine degli Avvocati di Firenze - Docente in numerosi seminari

Dott.ssa Emmi Selmin

Dottore commercialista dello studio Bonivento di Padova - Iscritta al registro dei Revisori contabili - Mediatrice civile - Iscritta all'albo dei Consulenti Tecnici in materia bancaria del Tribunale di Padova - Specializzata nella gestione della crisi d'impresa e nelle procedure concorsuali

PROGRAMMA

PRIMA GIORNATA 17 Febbraio 2017

Forma dei contratti e singoli contratti bancari: aperture di credito, leasing, mutui e garanzie

L'art. 117 t.u.b. e il requisito di forma scritta dei contratti bancari

- il contenuto minimo dei contratti bancari
- la trasparenza bancaria

Il contenzioso sulle commissioni

- l'art. 117-bis t.u.b. e le commissioni di affidamento e di sconfinamento
- la commissione d'istruttoria veloce nella giurisprudenza
- la commissione di massimo scoperto

Il contenzioso sugli interessi bancari

- tasso nominale ed effettivo
- tasso fisso e variabile
- piani di ammortamento
- l'indeterminatezza dei tassi (TAEG e ISC)

Lo ius variandi della banca

- la nozione di giustificato motivo
- la procedura

Le aperture di credito

- l'utilizzazione del credito e le garanzie e il recesso dal contratto
- il fido di fatto

Il leasing

- le clausole risolutive espresse e le clausole penali in caso di inadempimento
- la consegna del bene
- le difficoltà del riscatto anticipato

Il mutuo

- mutuo ordinario e fondiario
- limiti di finanziabilità e validità del contratto
- mutui fondiari in estinzione di debiti pregressi

Fideiussioni e garanzie bancarie a prima richiesta

SECONDA GIORNATA 3 Marzo 2017

Anatocismo e usura

L'art. 1283 c.c. e la nozione di anatocismo

La prima fase dell'anatocismo (fino al 2000)

- uso contrattuale e normativo
- la distinzione fra rimesse ripristinatorie e solutorie
- il decorso della prescrizione

La seconda fase dell'anatocismo (2000-2013)

- l'art. 120 t.u.b.
- la delibera CICR 9 febbraio 2000
- i rischi di un interesse creditore irrisorio
- il problema dell'adeguamento dei contratti

Le recenti riforme dell'anatocismo (dopo il 1° gennaio 2014)

- abrogazione dell'anatocismo
- la delibera CICR dell'agosto 2016
- la capitalizzazione annuale e l'autorizzazione del cliente all'addebito in conto corrente

L'usura nel codice penale e civile

- l'art. 644 c.p. e l'art. 1815 c.c.
- il problema delle Istruzioni di Banca d'Italia e degli interessi moratori

L'usura nella giurisprudenza di legittimità e di merito

- usura originaria e sopravvenuta
- usura oggettiva e soggettiva

- Usura e commissione di massimo scoperto, premi assicurativi, estinzione anticipata del contratto

- Le clausole di salvaguardia

TERZA GIORNATA 10 Marzo 2017

Mediazione bancaria e aspetti processuali

- L'obbligatorietà della mediazione in materia bancaria e finanziaria
- Cause del successo dell'Arbitro Bancario Finanziario
- Le segnalazioni presso le banche-dati finanziarie (Centrale Rischi e sistemi di

informazione creditizia; tutela d'urgenza contro le segnalazioni illegittime, risarcimento del danno)

- Le cessioni del quinto di stipendio e pensione
- I servizi e gli strumenti di pagamento
- Estratti conto (art. 119 t.u.b.) e onere della prova
- Saldaconto (art. 50 t.u.b.), decreto ingiuntivo e provvisoria esecuzione
- Il mutuo fondiario quale titolo esecutivo

QUARTA GIORNATA 17 Marzo 2017

Accertamento tecnico nel contenzioso bancario

Premessa

- cenni di tecnica bancaria: il contratto di conto corrente, l'estratto conto periodico, il riassunto scalare e il prospetto competenze e spese
- i tassi debitori e creditori: calcolo dei giorni, dei numeri e degli interessi
- cms ed altri oneri gravanti sui conti correnti
- cenni di matematica finanziaria (capitalizzazione semplice e composta)

Usura

- lineamenti giuridici dell'usura: l'art. 644 c.p. e la sua evoluzione sino ad oggi
- accertamento dell'usura oggettiva (e sopravvenuta): applicazione della formula e delle indicazioni fornite dalle Istruzioni della Banca d'Italia e dai Decreti Ministeriali
- la determinazione del tasso effettivo globale e gli oneri bancari rilevanti nell'usura
- l'usurarietà delle operazioni bancarie: il confronto con i Tassi Soglia d'Usura ministeriali

Anatocismo

- lineamenti giuridici dell'anatocismo: l'art. 1283 c.c., le previsioni dell'art. 120 T.U.B. e delle Delibere CICR del 09.02.2000 e del 03.08.2016. La Cass. SS.UU. n. 24418/2010
- gli interessi bancari e i regimi di capitalizzazione
- l'anatocismo bancario prima e dopo il 2000
- la ricostruzione contabile del saldo di conto corrente

Esercitazione

- svolgimento di un quesito con anatocismo e usura (cronologia delle operazioni da effettuare per la rideterminazione del saldo di c/c)

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

Iscriviti entro il 17/01/2017	€ 305,00 + IVA
Iscriviti entro il 03/02/2017	€ 335,00 + IVA
Under 35	€ 335,00 + IVA
2 partecipanti	€ 305,00* + IVA
Quota base	€ 390,00 + IVA

*Quota riferita singolo partecipante

La quota comprende materiale didattico che sarà inviato via mail.

QUOTA FEDELTA' SCONTO 10%
per chi ha già frequentato dei nostri corsi
chiamare 049 8725439 per maggiori informazioni

CREDITI FORMATIVI

Concessi n.12 crediti (3 per giornata) dall'Ordine degli Avvocati di Bologna

ISCRIZIONI

Per iscriversi

inviare la scheda di iscrizione

via mail all'indirizzo info@sharecom.it

via fax al numero 049.7969558

on line sul sito www.sharecom.it

Per informazioni e/o chiarimenti contattare il numero 049.8725439