

# Formazione Scelta Vincente

# MASTER DIRITTO E CONTENZIOSO BANCARIO

Il master è orientato a tradurre i concetti in esperienze attraverso i casi proposti dai docenti e dai partecipanti sulla base delle problematiche quotidiane incontrate.

Grazie ai case-study e attraverso un proficuo e stimolante momento di incontro e confronto con i docenti l'attività d'aula sarà caratterizzata dall'alternarsi dei seguenti momenti:

- analisi sistematica avanzata della normativa;
- traduzione dei concetti in questioni operative per comprendere le possibilità, i limiti e le tecniche di risoluzione delle problematiche offerte dalla vigente normativa;
- esemplificazioni pratiche ed analisi di casi suggeriti dai docenti o portati all'attenzione del docente dai partecipanti

Destinatari: Il corso è indirizzato ad avvocati, praticanti, componenti di uffici legali e mira ad arricchire di competenze sia chi opera nell'ambito della dimensione contenziosa (quale difensore di una delle due parti in causa); sia chi opera nel campo della consulenza, sia chi svolge la propria attività lavorativa all'interno di un istituto di credito

DOVE

MODENA

Camera di Commercio Via Ganaceto, 34

QUANDO

5-12 Aprile 3-10 Maggio 2019

orario 14.30-18.30

AVVOCATI  
n. 8 CF

# PROGRAMMA

---

## **Contratti ed estratti conto bancari**

Generalità: forma e contenuti minimi

La trasparenza bancaria e le normative di Banca d'Italia

Il contratto Monofirma

Peculiarità dei principali contratti bancari

- l'apertura di credito

definizione

l'utilizzazione del credito e le rimesse ripristinatorie

le garanzie

il recesso dai contratti a tempo determinato (giusta causa) e indeterminato

affidamento, sconfinamento e prova del fido di fatto

- il mutuo bancario

mutuo ordinario e fondiario

limiti di finanziabilità e validità del contratto

mutui fondiari in estinzione di debiti pregressi

mutui di scopo

surrogazione e vicende dell'ipoteca

- la fideiussione e le garanzie autonome

caratteristiche dei contratti di fideiussione

garanzie bancarie a prima richiesta e polizze fideiussorie

la nullità delle fideiussioni redatte secondo lo schema ABI

- il leasing

le novità con la legge n. 124 del 2017

le clausole risolutive espresse e penali in caso di inadempimento

la consegna del bene

la distinzione fra leasing di godimento e traslativo

le difficoltà del riscatto anticipato

*Case study: analisi delle clausole di un contratto bancario*

## **Commissioni, interessi, anatocismo e usura**

Le commissioni di affidamento e sconfinamento (art. 117-bis t.u.b.)

La giurisprudenza sulle commissioni 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)

Anatocismo

- l'illegittimità della prassi anatocistica prima del 2000

- la delibera CICR del 2000 e le carenze nell'adeguamento dei contratti

- la delibera CICR del 2016 e la capitalizzazione annuale

Usura

- l'usura nel codice penale e civile

- le istruzioni di Banca d'Italia e i decreti ministeriali

- il rilievo degli interessi moratori a fini usura (Corte di cassazione n. 27442 del 30 ottobre 2018)

- usura originaria e sopravvenuta

- le clausole di salvaguardia

*Case study: analisi delle soluzioni della giurisprudenza di merito in tema di usura e interessi moratori*

## **Le criticità del contenzioso bancario e la centrale rischi**

La mediazione e il ruolo dell'Arbitro Bancario Finanziario

La produzione di estratti conto (art. 119 t.u.b.) e i risvolti in tema di onere della prova

Gli strumenti processuali per ottenere la documentazione bancaria

Il costo dei documenti bancari

Saldaconto (art. 50 t.u.b.), decreto ingiuntivo e provvisoria esecuzione

Gli accertamenti tecnici preventivi (ATP)

Centrale rischi e sistemi d'informazione creditizia

- i crediti deteriorati e le segnalazioni presso le banche-dati finanziarie

- la Centrale Rischi presso la Banca d'Italia

- i sistemi di informazione creditizia e l'obbligo di preavviso

- la tutela d'urgenza contro le segnalazioni illegittime

- il risarcimento del danno patrimoniale e non patrimoniale in caso di segnalazioni illegittime

*Case study: soluzioni della giurisprudenza di merito in caso di segnalazioni illegittime in*

*Centrale Rischi*

## **La consulenza tecnica preventiva**

Premessa

- i compiti, i limiti ed i poteri dei Consulenti nel corso delle attività peritali

- i rapporti con il Giudice, il quesito, le richieste di chiarimenti

- l'assistenza del CTP ai Difensori

- 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)

- verifica dei tassi applicati

- verifica delle condizioni contrattuali

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

*Case study: analisi di un prospetto*

**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

**Avv. Fabio Fiorucci**

Avvocato specializzato in diritto bancario, già Giurista d’impresa bancaria. Incarichi di docenza al Master di I° 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. 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 civile. Collaboratore di riviste giuridiche e portali giuridici telematici. Frequente relatore e docente in convegni, seminari e corsi di formazione su tematiche bancarie.

**Avv. Barbara Baessato**

Avvocato del foro di Venezia – Cultore di Diritto Commerciale Università Ca’ Foscari Venezia

**Dott.ssa Emmi Selmin**

Dottore commercialista 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

## TARIFFE

- Quota agevolata: € 259,00 + iva iscrizioni entro il 05/03/19
- Quota agevolata: € 279,00 + iva iscrizioni entro il 25/03/19
- Quota agevolata under 40 € 249,00 + iva entro il 25/03/19
- Quota agevolata iscrizioni multiple € 259,00 + iva per partecipante
- Quota agevolata clienti Sharecom: € 239,00 + iva entro il 25/03/19

Quota standard € 478,00 + IVA

### La quota comprende:

- partecipazione al corso
- materiale
- coffee break
- attestato di partecipazione.



## ISCRIZIONI

On line <https://www.sharecom.it/negozio/>

PDF + mail: scarica ed invia scheda di iscrizione cartacea a [info@sharecom.it](mailto:info@sharecom.it)

**Per informazioni e/o chiarimenti contattare il numero 049.8725439**

