

MASTER BANKING AND FINANCE LITIGATION

Il contenzioso bancario e gli strumenti finanziari

25 ORE IN AULA 5 INCONTRI

Crediti formativi **AVVOCATI**: in fase di accreditamento

Bari

23 febbraio 2018 02-09-16-17 marzo 2018

Presentazione

Il diritto bancario è materia piuttosto complessa e la crescita del contenzioso degli ultimi anni pone tutti gli operatori del diritto: avvocati, giudici, commercialisti, consulenti e dipendenti di banca di fronte a complesse questioni sostanziali, processuali e tecniche. Il Master Banking and Finance Litigation fornisce ai partecipanti preziosi **strumenti di approfondimento** della complessa disciplina normativa e regolamentare di tali aree dell'ordinamento giuridico. Verranno affrontati i temi relativi ai **contratti bancari di credito** e gli **aspetti processuali del contenzioso bancario**. Il master ha ad oggetto la peculiarità dei singoli contratti più diffusi nella prassi, quali l'**apertura di credito**, il **leasing**, i **mutui** e le **garanzie bancarie**, gli strumenti di credito a breve termine come le **anticipazioni bancarie** e il **factoring**. Un significativo filone di giurisprudenza bancaria deriva dalle controversie su **anatocismo** e **usura**, cui sarà dedicato apposito incontro. Una lezione sarà interamente dedicata alla **mediazione bancaria** obbligatoria, in riferimento alla quale, importante ruolo 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).

Infine si tratterà dei vari aspetti del diritto dell'**intermediazione finanziaria**, con l'analisi delle questioni relative agli **investimenti**, ai **contratti di gestione**, ai **contratti derivati** e ai **titoli illiquidi**.

Il taglio pratico del Master garantisce lezioni strutturate intorno all'esame di testi contrattuali e di provvedimenti giudiziari. Ampio spazio sarà riservato ai quesiti per offrire la costante e proficua **interazione** fra docenti e studenti.

Destinatari

- Libero professionista (avvocato) esperto in materia bancaria e finanziaria
- Avvocato dei consumatori e delle associazioni dei consumatori
- Legale interno di banche, società finanziarie, imprese di investimento, imprese commerciali e industriali

Programma

I INCONTRO

I contratti bancari, gli estratti conto e i profili processuali del contenzioso

Bari, 23 febbraio 2018 (Vincenzo Farina)

- Le banche e l'attività bancaria
- Le reti di vendita dei prodotti bancari e l'Organismo degli agenti e dei mediatori (OAM)
- La disciplina dei contratti di credito nel codice civile e nel testo unico bancario
- Forma dei contratti bancari e contenuto minimo: la questione del contratto mono-firma
- La trasparenza bancaria e le Istruzioni di Banca d'Italia su contratti e servizi bancari
- Le tecniche di redazione dei contratti e le clausole vessatorie
- Le modifiche unilaterali dei contratti bancari nella giurisprudenza
- Diritto all'informazione bancaria e strumenti di raccolta dei documenti bancari (art. 119 TUB)
- I decreti ingiuntivi della banca contro i debitori:

- estratto conto e saldaconto
- opposizioni, eccezioni sollevabili e onere della prova
- provvisoria esecutività
- Il quesito al CTU e le consulenze tecniche

II INCONTRO

I singoli contratti bancari fra credito a breve e credito a medio-lungo termine

Bari, 2 marzo 2018 (Valerio Sangiovanni)

- Conto corrente e apertura di credito
- Mutuo ordinario e fondiario
- I contratti di leasing
- Le fidejussioni e le garanzie autonome
- Le garanzie atipiche: comfort letter e lettere di patronage
- Il pegno e l'ipoteca
- Le anticipazioni bancarie e gli sconti
- Il factoring

III INCONTRO

Il contenzioso su commissioni, interessi, anatocismo e usura

Bari, 9 marzo 2018 (Giorgio Mantovano)

- Le varie tipologie d'interessi
- L'interesse nominale ed effettivo
- Le clausole floor e cap
- Le manipolazioni di Euribor e Libor: riflessi sui contratti pendenti
- Le peculiarità dei tassi variabili
- I piani di ammortamento
- Questioni di indeterminatezza del tasso d'interesse (prime rate, TAEG, ISC)
- Le commissioni bancarie (di affidamento, sconfinamento, massimo scoperto)
- L'illegittimità dell'anatocismo nel periodo fino al 2000
- Il mancato adeguamento dei contratti nel 2000
- Le ultime riforma dell'anatocismo:
- la delibera CICR 3 agosto 2016 e la capitalizzazione annuale
- L'usura originaria e sopravvenuta
- L'onnicomprendività degli oneri che determinano usura, le istruzioni di Banca d'Italia e i decreti ministeriali
- Il rilievo degli interessi moratori a fini usura
- Premi assicurativi e superamento del tasso-soglia
- Estinzione anticipata del contratto di finanziamento e usura
- Validità ed efficacia delle clausole di salvaguardia

IV INCONTRO

Arbitro bancario finanziario, mediazione bancaria e segnalazioni nei sistemi d'informazione creditizia

Bari, 16 marzo 2018 (Maurilio D'Angelo)

- Funzionamento e indirizzi giurisprudenziali dell'Arbitro Bancario Finanziario
- Le segnalazioni presso le banche-dati finanziarie:

- cancellazione delle segnalazioni illegittime
 - obbligo di preavviso
 - le segnalazioni dei fideiussori
 - il risarcimento del danno patrimoniale e non patrimoniale
 - Le cessioni del quinto di stipendio e pensione:
 - estinzione anticipata
 - rischio usura
- I servizi e gli strumenti di pagamento:
- furti di bancomat e carte di credito
 - phishing
 - Il credito al consumo

V INCONTRO

I servizi di investimento nella giurisprudenza

Bari, 17 marzo 2018 (Fernando Greco)

- La prestazione dei servizi di investimento e i contratti d'intermediazione finanziaria
- L'offerta fuori sede (art. 30 TUF) e responsabilità dei promotori finanziari (art. 31 TUF)
- Le norme di comportamento degli intermediari finanziari:
- profilatura Mifid
- informazione attiva
- adeguatezza e appropriatezza delle operazioni
- conflitto di interessi
- I titoli illiquidi delle banche
- La prescrizione dei diritti degli investitori
- L'indebitamento delle imprese e i contratti derivati:
- operatore qualificato
- commissioni occulte
- difetto di causa del contratto
- Prodotti misti finanziari-assicurativi e polizze linked
- L'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): come presentare ricorso
- le prime decisioni dell'ACF

Coordinatore scientifico

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. Si occupa di diritto bancario e finanziario nonché commerciale e societario. Viene frequentemente nominato arbitro in arbitrati ad hoc e amministrati, anche a carattere internazionale. Autore di oltre 290 pubblicazioni scientifiche in numerose opere e riviste italiane e straniere. Docente a più di 410 convegni, corsi, master e seminari in Italia e all'estero.

Docenti

Avv. Maurizio D'Angelo

Avvocato in Roma. Avvocato della segreteria nazionale della Fiba-Cisl e consulente legale della Falbi nonché avvocato della Cisl confederale nazionale Componente dell'organo decidente dell'Arbitro Bancario Finanziario (collegio di Roma). Docente della LUSPIO (Roma).

Ing. Milena Battaglia

Laureata in ingegneria gestionale presso il Politecnico di Milano, svolge fin dall'inizio della professione attività di consulenza aziendale gestionale strategica sia in Italia che all'estero. Specializzata nella consulenza tecnica in diritto bancario. Consulente tecnico del Tribunale di Monza e Brianza, collabora con diversi studi legali che si avvalgono delle competenze tecniche maturate.

Prof. Avv. Vincenzo Farina

Professore associato di diritto privato (Università del Salento). Avvocato. Titolare dello Studio Legale Farina in Brindisi. Ex consigliere di Corte di appello. Componente dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie.

Dottor Francesco Ferrari

Giudice presso il Tribunale di Milano, sesta sezione civile. Specializzato nelle controversie in materia bancaria e finanziaria.

Prof. Avv. Fernando Greco

Professore associato di diritto privato nell'Università del Salento. Avvocato cassazionista. Esperto di diritto bancario e dell'intermediazione finanziaria, legale di riferimento di diverse banche. Autore di numerose monografie e saggi in materia bancaria e finanziaria. Componente dell'Arbitro per le Controversie finanziarie.

Dottor Giorgio Mantovano

Dottore commercialista e revisore contabile in Lecce. Consulente tecnico di parte e d'ufficio in contenziosi in materia bancaria e finanziaria. Autore di pubblicazioni su tematiche bancarie e finanziarie.

Avv. Andrea Rivellini

Avvocato cassazionista in Genova, specializzato in diritto bancario e finanziario.

Informazioni e iscrizioni

SEDI E DATE

Bari-da definire
23 febbraio 2018
02-09-16-17 marzo 2018

ORARIO

Infra settimana dalle 14.00 alle 19.00 sabato dalle 9.00 alle 14.00

Materiale didattico: Dispense predisposte dai docenti ed eventuali slide di con approfondimenti.

Certificato crediti: il certificato crediti valido ai fini della formazione continua verrà inviato via mail entro 30 giorni dal termine dell'evento

QUOTE DI PARTECIPAZIONE:

EARLY BOOKING per le iscrizioni entro il 20 gennaio 2018.