

## **Master in Diritto Bancario**

### **Non performing loans, recupero crediti, e strumenti finanziari**

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

## **25 ORE IN AULA. 5 INCONTRI**

**Verona**, dal 27 settembre all'11 ottobre 2019

**Bari**, dall'8 ottobre al 5 novembre 2019

**Padova**, dal 15 ottobre al 12 novembre 2019

**Catania**, dal 5 novembre al 3 dicembre 2019

**Bologna**, dall' 8 al 22 novembre 2019

**Milano**, dal 5 dicembre 2019 al 23 gennaio 2020

Il master permette, ai partecipanti, l'aggiornamento su tutte le novità normative e giurisprudenziali in **materia bancaria e finanziaria**. Verranno affrontate sia problematiche di diritto sostanziale sia questioni di diritto processuale (compresa la mediazione), con un **focus** sui più **recenti interventi giurisprudenziali**.

A fronte di tematiche sulle quali si sta raggiungendo un discreto livello di certezza del diritto, si aprono nuovi scenari, anche del tutto inediti come: la **problematica delle fideiussioni nulle** se conformi allo schema ABI o alla **responsabilità delle banche per l'intermediazione nella vendita di diamanti**.

L'approccio **pratico** del master è focalizzato sui precedenti giurisprudenziali, sulle tematiche nuove e di maggiore rilevanza nelle aule di giustizia. Fondamentale è la presenza in aula.

### **Destinatari**

- Avvocato esperto in materia bancaria e finanziaria
- Legale interno di banche, società finanziarie, imprese di investimento, imprese commerciali e industriali

### **Programma**

#### **I INCONTRO**

##### **LA DOCUMENTAZIONE BANCARIA**

*Verona, 27 settembre (Diego Rufini)*

*Bari, 8 ottobre (Valerio Sangiovanni)*

*Padova, 15 ottobre (Valerio Sangiovanni)*

*Catania, 5 novembre (Claudio Colombo)*

*Bologna, 8 novembre (Valerio Sangiovanni)*

*Milano, 5 dicembre (Valerio Sangiovanni)*

- I *non performing loans* e l'attività di recupero del credito
- Le cessioni in massa di crediti e le eccezioni opponibili ai cessionari
- La corretta formazione di un fascicolo bancario dal lato creditore e dal lato debitore
- La forma dei contratti bancari e il loro contenuto minimo
- Le modifiche unilaterali dei contratti bancari nella giurisprudenza
- Il diritto all'informazione bancaria

- Il costo di produzione della documentazione bancaria
- Sequenza degli estratti conto e saldaconto
- L'interesse nominale ed effettivo
- Le clausole *floor* e *cap* nei contratti bancari
- Le manipolazioni di Euribor e Libor: riflessi sui contratti pendenti
- I piani di ammortamento
- Questioni di indeterminatezza del tasso d'interesse (prime rate, TAEG, ISC)
- Le commissioni bancarie (di affidamento, sconfinamento, massimo scoperto)

## **II INCONTRO**

### **NULLITÀ DELLE FIDEIUSSIONI ABI E NOVITÀ IN TEMA DI MUTUI E LEASING**

*Verona, 28 settembre (Valerio Sangiovanni)*

*Bari, 15 ottobre (Vincenzo Farina)*

*Padova, 22 ottobre (Diego Rufini)*

*Bologna, 9 novembre (Valerio Sangiovanni)*

*Catania, 12 novembre (Alfonso Quintarelli)*

*Milano, 12 dicembre (Diego Rufini)*

- La nullità dello schema ABI di fideiussione
- Le garanzie autonome nella giurisprudenza
- La qualità di consumatore nelle garanzie bancarie: riflessi sostanziali (clausole vessatorie) e processuali (foro del consumatore)
- La disciplina del mutuo ordinario
- I mutui in franchi svizzeri
- Il mutuo fondiario nel testo unico bancario
- Conseguenze del superamento del limite di finanziabilità
- I mutui finalizzati ad estinguere debiti pregressi
- Riduzione delle ipoteche
- La surrogazione nei contratti di mutuo
- I mutui di scopo
- I contratti di leasing dopo la riforma con la legge 124 del 2017
- Leasing di godimento e traslativo

## **III INCONTRO**

### **IL CONTENZIOSO SU CONTI CORRENTI, ANATOCISMO E USURA**

*Verona, 4 ottobre (Milena Battaglia)*

*Bari, 22 ottobre (Valerio Sangiovanni)*

*Padova, 29 ottobre (Milena Battaglia)*

*Bologna, 15 novembre (Milena Battaglia)*

*Catania, 19 novembre (Valerio Sangiovanni)*

*Milano, 19 dicembre (Valerio Sangiovanni)*

- Il conto corrente come contratto quadro
- Le aperture di credito
- La prova del fido di fatto
- Anatocismo implicito nei piani di ammortamento alla francese?
- L'illegittimità dell'anatocismo fino al 2000
- La delibera CICR 9 febbraio 2000 e la questione del mancato adeguamento dei contratti
- Il divieto di anatocismo nel periodo dal gennaio 2014 al settembre 2016

- La delibera CICR 3 agosto 2016 e la capitalizzazione annuale nel regime attuale
- L'usura originaria e sopravvenuta
- Usura e *ius variandi*
- Il rilievo degli interessi moratori a fini usura
- La tematica dei premi assicurativi a fini usura
- Estinzione anticipata volontaria del contratto di finanziamento e usura
- Cenni alle peculiarità del credito al consumo
- Altre forme di responsabilità delle banche: vendita di diamanti e concessione abusiva di credito

#### **IV INCONTRO**

##### **ASPETTI PROCESSUALI DEL DIRITTO BANCARIO.**

*Verona, 5 ottobre (Valerio Sangiovanni)*

*Bari, 29 ottobre (Valerio Sangiovanni)*

*Padova, 5 novembre (Valerio Sangiovanni)*

*Bologna, 16 novembre (Diego Rufini)*

*Catania, 26 novembre (Valerio Sangiovanni)*

*Milano, 16 gennaio 2020 (Valerio Sangiovanni)*

- L'obbligo di mediazione in materia bancaria
- L'obbligo di avviare la mediazione e di partecipare al primo incontro
- Funzionamento dell'Arbitro Bancario Finanziario: come presentare ricorso all'ABF
- - 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 e la tematica della estinzione anticipata
- Cenni ai servizi e agli strumenti di pagamento: furti di bancomat e carte di credito, phishing
- Gli strumenti procedurali per recuperare la documentazione bancaria: ricorso all'ABF, decreto ingiuntivo di consegna, ricorso d'urgenza
- I decreti ingiuntivi della banca contro i debitori:
- opposizioni, eccezioni sollevabili e onere della prova
- provvisoria esecutività
- Il quesito al CTU e le consulenze tecniche
- Il mutuo come titolo esecutivo
- Accertamenti tecnici preventivi e procedimenti sommari di cognizione
- L'onere della prova nel contenzioso bancario
- Credito fondiario e fallimento
- I rapporti bancari nell'ambito delle procedure di sovraindebitamento
- Riflessi del nuovo codice della crisi sul contenzioso bancario

#### **V INCONTRO**

##### **GLI STRUMENTI FINANZIARI E IL NUOVO FONDO INDENNIZZO RISPARMIATORI**

*Verona, 11 ottobre (Marco De Villa)*

*Bari, 5 novembre (Fernando Greco)*

*Padova, 12 novembre (Valerio Sangiovanni)*

*Bologna, 22 novembre (Marco Da Villa)*

*Catania, 3 dicembre (Valerio Sangiovanni)*

*Milano, 23 gennaio 2020 (Valerio Sangiovanni)*

- L'offerta fuori sede
- La responsabilità dei promotori finanziari e la responsabilità solidale delle banche
- Le norme di comportamento degli intermediari finanziari:
- profilatura Mifid
- informazione attiva
- adeguatezza e appropriatezza delle operazioni
- conflitto di interessi
- I titoli illiquidi delle banche
- I finanziamenti baciati e il collegamento fra finanziamenti e investimenti
- Il nuovo Fondo Indennizzo Risparmiatori (FIR): come presentare domanda
- La prescrizione dei diritti degli investitori
- L'indebitamento delle imprese e i contratti derivati: operatore qualificato, commissioni occulte e difetto di causa del contratto
- Prodotti misti finanziari-assicurativi e polizze linked
- L'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF):
  - come presentare ricorso
- la giurisprudenza dell'ACF

## **Coordinatore scientifico**

**Avv. e RA Valerio Sangiovanni**

Avvocato cassazionista in Milano ed in Francoforte sul Meno

## **Docenti**

**Ing. Milena Battaglia**

Consulente aziendale gestionale strategica, specializzata in diritto bancario.

**Prof. Avv. Claudio Colombo**

Professore Ordinario di diritto privato presso l'Università di Sassari. Avvocato cassazionista. Già componente dell'Arbitro Bancario Finanziario.

**Prof. Avv. Claudio Colombo**

Avvocato cassazionista e Professore Ordinario di diritto privato presso l'Università di Sassari.

**Avv. Marco Da Villa**

Avvocato, specialista in reti distributive ed in prodotti assicurativi a contenuto finanziario.

**Avv. Maurilio D'Angelo**

Avvocato in Roma e Docente presso l'Università LUSPIO di Roma.

**Prof. Avv. Vincenzo Farina**

Avvocato in Brindisi e Professore associato di diritto privato presso l'Università del Salento.

**Dottor Francesco Ferrari**

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

**Prof. Avv. Fernando Greco**

Avvocato Cassazionista e Professore di Diritto Privato e Diritto del Risparmio presso l'Università del Salento.

**Dottor Alberto Leidi**

Responsabile Affari Legali Core and Digital Banking UBI Banca.

**Prof. Avv. Fabrizio Maimeri**

Avvocato e Professore ordinario presso l'Università degli Studi Guglielmo Marconi.

**Dottor Roberto Marcelli**

Presidente ASSO CTU e consulente tecnico del tribunale di Roma.

**Avv. Alfonso Quintarelli**

Avvocato cassazionista in Roma, specializzato in diritto bancario.

**Avv. Andrea Rivellini**

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

**Avv. Diego Rufini**

Avvocato cassazionista del foro di Bologna e Docente a contratto di diritto commerciale presso l'Università di Bologna.

## Informazioni e iscrizioni

### SEDI E DATE

**Verona**

27-28 settembre 2019

4-5-11 ottobre 2019

**Bari**

8-15-22-29 ottobre 2019

5 novembre 2019

**Padova**

15 – 22 – 29 ottobre 2019

5 - 12 novembre 2019

**Catania**

05-12-19-26 novembre 2019

3 dicembre 2019

**Bologna**

8 – 9 – 15 – 16 – 22 novembre 2019

**Milano**

5 – 12 - 19 dicembre 2019

16- 23 gennaio 2020

### ORARIO

Infra settimana dalle 14.30 alle 19.30

**Materiale didattico:** Dispense in formato digitale predisposte dai docenti.

**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

**€ 670 + IVA** quota di listino

### EARLY BOOKING

**Sconto 10%:** € 603 + IVA per iscrizioni almeno 30 gg prima dell'inizio del Master

**Sconto 20%:** € 536 + IVA per iscrizioni almeno 60 gg prima dell'inizio del Master

### UNDER 30

**Sconto 20%:** € 536 + IVA riservato a partecipanti fino a 30 anni di età

### ISCRIZIONI MULTIPLE (2 o più partecipanti)

**Sconto 20%:** € 536 + IVA

Per informazioni ed iscrizioni rivolgersi a:

Agenzia di zona:

**WKP30 s.r.l**

Agenzia WKI IPSOA BARI- BAT-BRINDISI- FOGGIA- TARANTO

Tel. 348 5916038 [e.schinaia@wkp30.it](mailto:e.schinaia@wkp30.it)