

Diritto e contenzioso bancario

corso in
2018

OBIETTIVI: Il corso di formazione intende fornire agli operatori del diritto (avvocati, dottori commercialisti, giuristi d'impresa bancaria) i necessari strumenti pratico-professionali per una proficua gestione delle principali questioni oggetto di controversie bancarie. Verranno, infatti affrontate sia le problematiche di diritto sostanziale sia le questioni di diritto processuale.

DESTINATARI: Avvocati - Dottori commercialisti ed Esperti Contabili Laureati in discipline economico - giuridiche.

SEDE CORSO: CENTRO STUDI MINERVA - MACERATA, Corso Cavour, 29.

DURATA: 36 ore - Marzo- Maggio 2018 (venerdì pomeriggio e sabato mattina).

IL CORSO È A NUMERO CHIUSO.

PROGRAMMA:

• I CONTRATTI BANCARI E I FINANZIAMENTI BANCARI

Forma, contenuto e patologie dei contratti bancari.

Il contratto di c/c bancario: problemi di invalidità, inefficacia e vessatorietà delle clausole negoziali e strumenti di tutela.

Le garanzie che assistono i finanziamenti bancari: fideiussione, pegno, ipoteca, contratto autonomo di garanzia.

• L'USURA

La disciplina attuale dell'usura nei contratti a revoca ed a scadenza.

Distinzione delle fattispecie di usura: soggettiva, oggettiva, originaria e sopravvenuta.

Le voci di costo usuarie: commissioni, spese ed interessi di mora.

Tasso effettivo globale medio: principi e metodologie di calcolo.

Esempi di calcolo e redazione di perizie tecniche in materia d'usura.

• LE ANOMALIE NEL CONTRATTO DI CONTO CORRENTE E NEI MUTUI

La natura degli interessi (legale, ultralegale, convenzionale, globale, moratorio e tasso soglia di usura).

La determinatezza e la determinabilità degli interessi e la disciplina dello ius variandi.

• ANATOCISMO

L'anatocismo nei rapporti di c/c bancario, la nozione di capitalizzazione, l'esatta individuazione delle somme restituibili, la distinzione tra rimesse ripristinatorie e solutorie nell'ambito della prescrizione.

• LA CONSULENZA TECNICA NEL CONTENZIOSO BANCARIO

Redazione di perizie tecniche di ricalcolo dell'indebitato.

Il conto corrente: modalità di ricalcolo del saldo.

I contratti a scadenza: verifica dei tassi applicati, calcolo del TAEG e verifica delle condizioni contrattuali.

Esercitazioni frontali.

• ASPETTI DEL CONTENZIOSO BANCARIO E CENTRALE RISCHI

La Centrale Rischi: concetto di crediti vivi e regolari, concetto di crediti incagliati e crediti in sofferenze. Le corrette procedure di segnalazione delle posizioni a sofferenza alla centrale rischi; cautele contrattuali a fronte di rischi di contestazione sulle segnalazioni; il contenzioso per l'errata o inesatta segnalazione alla centrale rischi.

• REDAZIONE DI ATTI GIUDIZIALI E STRAGIUDIZIALI NEL CONTENZIOSO BANCARIO DI "CONTO CORRENTE"

La collocazione "temporale": ante o post L. n. 154/92 (trasparenza) e D. Lgs. 385/93 (T.U.B.).

La raccolta della "documentazione"; La lettera di richiesta alla Banca della "documentazione", di "diffida" e di messa in "mora". La disponibilità di una "C.T.P." contabile. L'istanza di "mediazione".

La redazione dell'Atto di citazione. La redazione delle memorie difensive ex art. 183 c.p.c..

La richiesta e i quesiti per la C.T.U. contabile. La redazione delle Comparse conclusionali e memorie di replica.

• I "DERIVATI" COME CONTRATTI "ATIPICI" CHE, SE AVENTI FUNZIONE DI "COPERTURA", SONO MERITEVOLI DI "TUTELA" EX ART. 1322 C.C. - LA REDAZIONE DI ATTI GIUDIZIALI E STRAGIUDIZIALI

La collocazione "temporale": ante o post MIFID la "consulenza" da parte della Banca. Le "informazioni" della Banca e l'art. 21 TUF sul dovere degli intermediari.

La raccolta della "documentazione"; il "contratto quadro"; gli "ordini" e le relative "conferme"; le comunicazioni dello "m.t.m." e dei "differenziali"; gli "estratti conto".

La disponibilità di una "C.T.P." contabile. L'istanza di "mediazione". La redazione degli atti processuali dalla citazione alle memorie conclusionali

• I RAPPORTI BANCARI NELLE PROCEDURE CONCORSALE E NELLE CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO:

Pignoramento presso terzi e ruolo della banca quale terzo pignorato; l'oggetto del pignoramento; responsabilità della banca per dichiarazione omessa o inesatta; questioni relative alla data e ora del pignoramento, agli obblighi del custode e alla responsabilità della banca; gli effetti per la banca della sospensione dell'esecuzione notificata dopo il pignoramento. Cenni su fallimento ed azioni revocatorie bancarie.

DOCENTI:

Avv. **Romualdo Picozzi** - Foro di Ancona

Dott.ssa **Fabiola Pietrella** - Dottore Commercialista Ordine di Macerata

Dott. **Luca Mogarelli** - Dottore Commercialista Ordine di Macerata

Avv. **Roberto Di Napoli** - Foro di Roma

Avv. **Emanuele Argento** - Foro di Pescara

Avv. **Emanuele Liddo** - Foro di Pescara

Dott. **Luigi Reale** - Giudice Tribunale di Macerata, Sezione Civile

Per informazioni e iscrizioni: CENTRO STUDI MINERVA

corso Cavour, 29 - 62100 Macerata

T. 0733.291437 - 349.6248482

www.minervastudi.it - info@minervastudi.it

 **Centro Studi Minerva Macerata**

