

PERCORSO DI APPROFONDIMENTO DIRITTO E CONTENZIOSO BANCARIO

VERONA, 3 E 10 OTTOBRE 2018

10.00 - 13.00; 14.00 - 17.00 | **6 CREDITI FORMATIVI AVVOCATI**

Il contenzioso bancario è materia tecnica, che richiede conoscenze specifiche e aggiornate, che non si prestano all'improvvisazione. Il Percorso di approfondimento formativo proposto è finalizzato ad offrire agli operatori del diritto bancario (avvocati, giuristi d'impresa bancaria, consulenti tecnici) i necessari strumenti pratico-professionali per una consapevole e proficua gestione delle controversie bancarie.

Nella prima giornata saranno illustrati la disciplina generale dei contratti bancari (trasparenza bancaria), i più diffusi contratti di finanziamento (mutuo e apertura di credito) e le più utilizzate garanzie (fideiussione, contratto autonomo di garanzia, ipoteca). Nel secondo incontro, la trattazione riguarderà gli interessi nei contratti bancari (focus anatocismo e usura) e la Centrale dei rischi Bankitalia.

Considerato il taglio prettamente operativo delle due giornate di studio, l'interazione con l'aula potrà offrire lo spunto per analizzare tematiche di specifico interesse prospettate dai partecipanti.

PRIMA GIORNATA

La disciplina generale dei contratti bancari (Trasparenza bancaria)

- Disciplina dei contratti bancari: quadro normativo
- Le nullità dei contratti bancari
- La nullità di protezione ex art. 127 TUB: legittimazione relativa e rilevanza d'uffici
- Contratti bancari: forma scritta; mancanza del contratto; contratto monofirma (Cass., SS.UU. n. 898/2018).
- Contenuto minimo dei contratti bancari (art. 117 TUB) e trasparenza bancaria
- La mancata o indeterminata pattuizione contrattuale dei tassi di interesse e dei prezzi praticati
- Meccanismo di sostituzione automatica delle clausole invalide (art. 117, 6° co., TUB)
- Ius virandi: necessità di apposita clausola contrattuale specificamente approvata; nozione di "giustificato motivo"; i requisiti della comunicazione ai clienti e l'onere della prova; casistica
- Diritto di accesso alla documentazione bancaria (art. 119, comma 4, TUB): estratto conto e contratto bancario.

Principali contratti e garanzie bancarie

- Il mutuo bancario: disciplina
- Il mutuo fondiario: requisiti di validità
- Conseguenze del superamento del limite di finanziabilità (80%)
- Uso 'distorto' del credito ipotecario (fondiario) per ripianare perdite pregresse
- L'apertura di credito: disciplina
- Apercredito a tempo determinato e indeterminato
- Apercredito garantita
- Recesso per giusta causa e ad nutum
- Recesso arbitrario e abuso di diritto: risarcimento danni
- Rapporti tra pignoramento, sequestro e apertura di credito
- I costi dell'apertura di credito in c/c: art. 117-bis tub
- La fideiussione
- Confideiussione e pluralità di fideiussori
- La fideiussione omnibus e specifica
- Fideiussione per obbligazioni future e art. 1956 cc
- Vicende della fideiussione
- Il contratto autonomo di garanzia
- L'ipoteca: aspetti essenziali

SECONDA GIORNATA

Gli interessi nei contratti bancari: anatocismo e usura

- Gli interessi nei contratti bancari: pattuizione scritta e determinazione
- L'indicizzazione dei tassi di interesse; le clausole floor e cap
- TAEG/ISC (mutui): conseguenze mancata/inesatta indicazione: gli orientamenti della giurisprudenza
- L'anatocismo nei rapporti bancari:
- Regime dell'anatocismo bancario: prima e dopo la Delibera CICR 9.2.2000; dal 1.1.2014 al 14.4.2016; dal 15.4.2016 (Delibera CICR 3/8/2016): questioni di diritto transitorio
- Mutui: anatocismo, ammortamento alla francese, indeterminatezza tasso di interesse (TAN e TAE)
- L'usura bancaria:
- Gli elementi da includere/escludere nella determinazione del TEG: penali anticipata estinzione, CMS storica (Cass., Sez. Un., 16303/2018), spese di assicurazione/garanzia
- Usurarietà originaria degli interessi moratori: quale tasso soglia? quali conseguenze?

La Centrale dei rischi Bankitalia: funzionamento, segnalazioni illegittime, risarcimento danni

- La Centrale dei rischi gestita dalla Banca d'Italia: funzionamento e scopo
- Segnalazione 'a sofferenza' e valutazione della situazione economico-finanziaria del debitore (stato di insolvenza).
- L'obbligo di preventiva informativa in caso di segnalazione a sofferenza
- Inadempimento dell'obbligo di preavviso: quali conseguenze?
- Casistica (piani di rientro, transazioni)
- L'illegittima segnalazione alla Centrale dei rischi
- La tutela cautelare
- Tipologie di effetti pregiudizievoli. Il diritto alla reputazione.
- Reputazione personale e commerciale
- La tutela cautelare atipica: ammissibilità e aspetti processuali
- La responsabilità del soggetto segnalante
- Risarcibilità del danno
- Il danno patrimoniale e non patrimoniale risarcibile.

Legittimati passivi al risarcimento del danno.

Risarcimento equitativo del danno: casistica giurisprudenziale

Aspetti processuali: giurisdizione del giudice ordinario, legittimazione passiva, oneri probatori

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.