



OPTIME
Formazione
Studi e Ricerche

Anatocismo, usura e altre problematiche nell'operatività bancaria

Le recenti novità normative
L'evoluzione giurisprudenziale
Gli orientamenti dell'ABF
L'impatto sui contratti e sulle procedure
La gestione dei reclami e del contenzioso

Milano, 23 e 24 settembre 2014
Palazzo Parigi

EARLY BOOKING **20%**
fino all'8 agosto di sconto



Evento disponibile in videoconferenza

La qualità e l'interattività degli eventi Optime direttamente su personal computer o tablet

Optime Srl
Formazione, Studi e Ricerche

Tel. 011.0204111
Fax 011.5539113

Corso Vittorio Emanuele II, 68
10121 Torino
www.optime.it - info@optime.it

Elenco dei relatori

Avv. Francesco Cantoni
Scorcelli Rosa & Partners

Avv. Gaetano Casali
Responsabile Servizio Legale
Credem

Dott. Alberto Leidi
Responsabile Servizio Diritto Civile e Bancario
Area Affari Legali
UBI Banca

Avv. Elisabetta Lunati *
Responsabile Direzione Legale e Contenzioso
Intesa Sanpaolo Group Services

Prof. Avv. Fabrizio Maimeri
Ordinario di Diritto dei Mercati Finanziari
Università Guglielmo Marconi di Roma
Componente Collegio di Napoli
Arbitro Bancario Finanziario

Prof. Avv. Pierpaolo Marano
Associato di Diritto delle Assicurazioni
Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano

Avv. Francesco Mocci
Studio Legale Zitiello e Associati

Ing. Luisa Monti
Regulatory Developments Manager
Information Solution Credit Bureau Services
CRIF

Prof. Avv. Umberto Morera
Ordinario di Diritto Bancario
Università di Roma Tor Vergata

Prof. Avv. Gustavo Olivieri
Ordinario di Diritto Commerciale
Università LUISS Guido Carli di Roma
Componente Collegio di Roma
Arbitro Bancario Finanziario

Avv. Antonio U. Petraglia
Studio Legale Petraglia & Associati

Prof. Avv. Marilena Rispoli Farina
Ordinario di Diritto Commerciale
Università "Federico II" di Napoli

Dott. Salvatore Ronzino
Head of B@W & Partners Development & Governance
UniCredit

Avv. Valerio Sangiovanni
Avvocato in Milano
Componente Collegio di Milano
Arbitro Bancario Finanziario

Prof. Avv. Pietro Sirena
Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato
Università di Siena
Studio Legale Bianca

Avv. Luca Zitiello
Studio Legale Zitiello e Associati

* In attesa di conferma

Perché partecipare

- per analizzare le novità normative e la più recente giurisprudenza relativa ai contratti e alle principali operazioni in ambito bancario, individuando e approfondendo i **temi di maggiore criticità**,
- per conoscere le **recenti decisioni dell'ABF** in materia,
- per gestire in maniera adeguata le nuove problematiche e valutare il loro **impatto su contratti e procedure interne**,
- per raccogliere utili indicazioni dai **componenti dell'ABF** e dai maggiori esperti in materia provenienti dall'ambito accademico e professionale,
- per venire a conoscenza della **best practice** di rilevanti realtà bancarie (**UBI Banca, Credem, Unicredit, Intesa Sanpaolo**) sui temi più controversi e problematici,
- per condividere **problematiche specifiche** connesse alla propria realtà aziendale e presentare domande e quesiti di specifico interesse.

Coordinatore e responsabile dell'evento

Dott. Andrea Sorba
Optime

*I partecipanti potranno, nei giorni che precedono l'evento, **anticipare on line ai docenti quesiti e temi di dibattito**.*

*Nel corso dell'intervento formativo saranno inoltre previste numerose **opportunità di dibattito** al fine di favorire l'interazione tra partecipanti e docenti, incentivare l'analisi di casi pratici e problematiche operative.*

Iscriviti alla newsletter www.optime.it

Programma dei lavori

Prima giornata
Milano, martedì 23 settembre 2014

ANATOCISMO E USURA

Le principali questioni dibattute nei contenziosi in materia di anatocismo

L'anatocismo bancario prima del revirement della Cassazione
Le pronunce della Cassazione della primavera del 1999 e l'intervento del CICR

La sentenza della Cassazione del 2010 e la decorrenza del termine di prescrizione

La natura solutoria o ripristinatoria delle rimesse in conto

L'onere della prova sul saldo di partenza

Gli interessi anatocistici addebitati successivamente all'anno 2000
I piani di ammortamento alla francese

Prof. Avv. Fabrizio Maineri

Università Guglielmo Marconi di Roma

Arbitro Bancario Finanziario

Le modifiche all'art. 120 del TUB introdotte dalla Legge di Stabilità e dal D. L. n. 91/2014: impatto sui contratti

Le nuove regole operative e i rapporti interessati

La decorrenza della nuova disciplina

Gli impatti sui contratti in essere

Il coordinamento con l'impianto normativo sull'usura

Prof. Avv. Pietro Sirena

Università di Siena

La configurabilità del fenomeno anatocismo nell'ambito dell'operatività del conto corrente bancario

Prof. Avv. Umberto Morera

Università di Roma Tor Vergata

L'usura originaria e l'usura sopravvenuta

L'origine della questione nella Legge n. 108/1996

La legge di interpretazione autentica (D. L. n. 394/2000)

Le decisioni della Cassazione e dell'ABF nel 2013

La posizione della Banca d'Italia

La nuova versione della tesi dell'usura sopravvenuta (ABF Coord. n. 77/2014)

Prof. Avv. Gustavo Olivieri

Università LUISS Guido Carli di Roma

Arbitro Bancario Finanziario

L'usura e gli interessi di mora

La natura degli interessi di mora

La rilevanza degli interessi di mora ai fini dell'usurarietà del finanziamento

Il raffronto con il tasso soglia e le tesi a confronto

La sentenza di Cassazione n. 350/2013

L'assoggettamento o meno alla normativa antiusura tra giurisprudenza e decisioni ABF (ABF Coord. n. 2666/2014 e n. 1875/2014)

Avv. Luca Zitiello

Studio Legale Zitiello e Associati

Avv. Francesco Mocchi

Studio Legale Zitiello e Associati

I costi da computare ai fini usura

La giurisprudenza della Cassazione penale sulla CMS

L'applicazione degli stessi principi alle polizze assicurative e agli interessi di mora

Le sentenze della Corte di Appello di Milano e di Torino

La giurisprudenza di merito favorevole all'omogeneità di calcolo TEG/TEGM

La posizione dell'ABF

Dott. Alberto Leidi

UBI Banca

La revisione dei contratti di finanziamento e gli altri strumenti di prevenzione del contenzioso in materia di usura e anatocismo

Avv. Elisabetta Lunati

Intesa Sanpaolo Group Services

Seconda giornata
Milano, mercoledì 24 settembre 2014

PROBLEMATICHE NELL'OPERATIVITÀ BANCARIA

Le controversie in tema di prestazione di servizi di pagamento (bonifici, carte di credito, SDD)

La disciplina PSD e la logica di riparto delle responsabilità tra banca e cliente

Il furto e lo smarrimento di carte di pagamento

La violazione delle credenziali di accesso

La "colpa grave": nozione e casi concreti

La responsabilità della banca per erronea esecuzione di ordini di pagamento

Le misure di sicurezza della banca tra strumenti tecnologici e costi

I c.d. "siti sicuri" e le frodi on line

Il servizio di sms alert

Le contestazioni sulla trasparenza di costi e oneri

Prof. Avv. Marilena Rispoli Farina

Università "Federico II" di Napoli

Le segnalazioni nei sistemi d'informazione creditizia fra disciplina privacy e orientamenti ABF

I presupposti e le tipologie di segnalazione

Le segnalazioni nella Centrale dei Rischi e nei SIC

I presupposti di legittimità: informativa, consenso e fase precontrattuale

I preavvisi per la segnalazione delle informazioni negative

La comunicazione in caso di rifiuto

Le banche dati e il credito al consumo

La revisione del codice di deontologia sui SIC e cenni alla proposta di Regolamento europeo per la protezione dei dati personali

La responsabilità della banca per l'erronea segnalazione

La prova della ricezione dell'informativa preventiva e del danno subito

La legittimazione e i poteri dell'ABF in materia di protezione dei dati personali

Gli orientamenti dell'ABF, la giurisprudenza di merito e di Cassazione

Ing. Luisa Monti

CRIF

Avv. Valerio Sangiovanni

Avvocato in Milano

Arbitro Bancario Finanziario

Le problematiche relative alla remunerazione di affidamenti e sconfinamenti

La commissione di affidamento e la commissione di istruttoria veloce

Le problematiche operative in sede di applicazione

Le prime decisioni dell'ABF

Avv. Gaetano Casali

Credem

Le principali problematiche relative ai contratti di mutuo e le novità introdotte dalla Direttiva UE

Il piano di ammortamento alla francese

I contratti accessori

L'impatto della nuova Direttiva UE: contenuti, tempi di recepimento e impatto sui contratti di mutuo

Avv. Antonio U. Petraglia

Studio Legale Petraglia & Associati

Le polizze assicurative connesse a mutui e finanziamenti

Il quadro di riferimento tra norme primarie, regolamentari e di autoregolazione

Gli obblighi di trasparenza bancaria e assicurativa

Il Protocollo ABI/Assofin/Associazioni Consumatori

Le indicazioni dell'EIOPA

La posizione dell'Ivass sulla valutazione di adeguatezza nel collocamento dei prodotti assicurativi

Prof. Avv. Pierpaolo Marano

Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano

I finanziamenti contro cessione del quinto dello stipendio o della pensione

La normativa specialistica e il suo coordinamento con il credito ai consumatori

L'applicazione dei principi di trasparenza

Le polizze di assicurazione e la cessione del quinto

La problematica dell'estinzione anticipata: l'importanza di clausole chiare e coerenti con i costi

Il problema del computo dei premi di polizza ai fini usura prima del 2009

Dott. Salvatore Ronzino

UniCredit

La gestione dei reclami e le strategie difensive in sede di contenzioso

Il reclamo e la mediazione come occasioni per prevenire il contenzioso

La natura del procedimento innanzi all'ABF e i riflessi sulle banche

L'azione giudiziale come ipotesi residuale

L'evoluzione organizzativa interna e le strategie delle banche

Avv. Francesco Cantoni

Scorcelli Rosa & Partners

Note organizzative e condizioni

Luogo e data dell'evento	Milano, 23 e 24 settembre 2014
Sede dell'evento	Palazzo Parigi Corso di Porta Nuova, 1 - 20121 Milano
Orario dei lavori	9.00 - 13.00 14.30 - 18.00
Quota di partecipazione (AULA)	una giornata: € 1.050 + Iva due giornate: € 1.950 + Iva
Quota di partecipazione (VIDEOCONFERENZA)	una giornata: € 950 + Iva due giornate: € 1.750 + Iva

La quota di partecipazione **in aula** include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alle colazioni di lavoro e ai coffee breaks, la possibilità di presentare direttamente ai relatori domande e quesiti di specifico interesse.

La quota di partecipazione **in videoconferenza** include la consegna del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di presentare ai relatori domande e quesiti di specifico interesse a mezzo chat. Alcuni giorni prima dell'evento riceverà le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante la lezione, oltre a vedere e sentire il docente sarà possibile visionare le slides di supporto all'intervento.

Early booking

Alle preiscrizioni che saranno formalizzate entro l'**8 agosto 2014** sarà riservata una **riduzione del 20%** sulla quota di iscrizione.

Formazione finanziata

La quota di partecipazione all'iniziativa può essere completamente rimborsata tramite voucher promossi dai **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Optime offre la completa e gratuita gestione delle spese di progettazione, monitoraggio e rendiconto.

Progetto Giovani Eccellenze

L'adesione all'evento formativo permette di iscriversi una seconda volta che non abbia compiuto il 35° anno di età e proveniente dalla stessa organizzazione con una **riduzione del 25% sulla seconda quota di partecipazione**.

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del modulo di iscrizione integralmente compilato. Il numero dei posti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica per verificare la disponibilità.

Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata prima dell'effettuazione dell'intervento formativo tramite bonifico bancario intestato a:

Optime Srl, Corso Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino
c/o Banco Popolare Società Cooperativa
IBAN IT 78 Y 05034 01012 000000001359

Diritto di recesso e modalità di disdetta

Il recesso dovrà essere comunicato in forma scritta almeno sette giorni prima della data di inizio dell'evento formativo (escluso il sabato e la domenica). Qualora la disdetta pervenga oltre tale termine o qualora si verifichi di fatto con la mancata presenza al corso, la quota di partecipazione sarà addebitata per intero e sarà inviato al partecipante il materiale didattico. In qualunque momento l'azienda o lo studio potranno comunque sostituire il partecipante, comunicando il nuovo nominativo alla Segreteria organizzativa.

Crediti formativi

È stata presentata domanda di accreditamento dell'iniziativa ai diversi Ordini Professionali. Per verificare lo stato degli accreditamenti consultare l'area del sito internet www.optime.it dedicata all'evento.

Segreteria organizzativa

Per ulteriori informazioni è possibile contattare la Segreteria organizzativa al numero telefonico 011.0204111 oppure inviare un messaggio di posta elettronica all'indirizzo info@optime.it.

Registro delle Imprese di Torino - Capitale sociale Euro 50.000,00 i.v.
P. IVA 09966310014

Modulo di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Optime Srl, del presente modulo di iscrizione - da inviare via fax al numero 011.5539113 o via email all'indirizzo info@optime.it - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.

Dati relativi all'evento

Anatocismo, usura e altre problematiche nell'operatività bancaria
Milano, 23 settembre 2014 AULA VIDEOCONFERENZA
Milano, 24 settembre 2014 AULA VIDEOCONFERENZA

Dati relativi al partecipante

Nome _____ Cognome _____

Azienda/Studio/Ente _____

Funzione aziendale/Professione _____

E mail _____

Telefono _____ Fax _____

Dati integrativi per l'accreditamento dei professionisti

Ordine/Distretto _____

Luogo e data di nascita _____

C. F. _____

Dati per eventuale partecipante under 35

Nome _____ Cognome _____

Funzione aziendale/Professione _____

E mail _____

Dati per la fatturazione

Intestatario fattura _____

Indirizzo _____

Città _____ CAP _____ Provincia _____

P. Iva _____

C. F. _____

Per informazioni contattare

Referente _____

Telefono _____ Fax _____

Data e Firma _____

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano espressamente le condizioni di partecipazione riportate sul sito www.optime.it con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

Data e Firma _____

Informativa Privacy

I dati forniti a **Optime Srl** sono raccolti e trattati, con modalità anche informatiche, esclusivamente per evadere la Sua richiesta di partecipazione all'intervento formativo e svolgere le attività a ciò connesse. I dati potranno essere trattati, per conto di **Optime Srl**, da dipendenti e collaboratori incaricati di svolgere specifici servizi necessari all'esecuzione delle Sue richieste. Il conferimento dei suoi dati, pur essendo facoltativo, si rende necessario per l'esecuzione del servizio richiesto. Solo in caso di Sua autorizzazione i dati saranno conservati e trattati da **Optime Srl** per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di **Optime Srl**. Lei potrà esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 194/2003 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione) inviando una richiesta scritta a **Optime Srl** con sede in Torino, Corso Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.0204111, fax 011.5539113. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SÌ NO

Data e Firma _____

I vantaggi della videoconferenza



La **qualità dei contenuti** degli eventi Optime direttamente su personal computer o tablet



Lo stesso livello di **interazione** e la possibilità di presentare quesiti e ricevere risposta in diretta



L'**azzeramento dei costi di trasferta**



La possibilità di seguire la videoconferenza in **gruppo** e quindi di formare più persone