

**IL CONTENZIOSO BANCA-CLIENTI
I RISCHI CIVILI E PENALI PER LE BANCHE
ALLA LUCE DELLA RECENTE GIURISPRUDENZA**

Milano, mercoledì 6 aprile 2016
Spazio Chiossetto, Via Chiossetto n. 20

DESTINATARI

Il workshop è rivolto alle imprese bancarie, con specifico riferimento alle direzioni **affari legali e societari, compliance, internal audit**, nonché a **professionisti e consulenti** d'azienda.

MODELLO E MATERIALE DIDATTICO

Nel corso del workshop ampie sessioni saranno dedicate al question time per favorire l'interattività dei partecipanti.

Il materiale didattico, costituito dalle relazioni originali dei docenti, sarà recapitato ai partecipanti al loro indirizzo di posta elettronica.

Ai professionisti (avvocati e commercialisti) e a coloro che lo chiederanno, sarà rilasciato un attestato di partecipazione.

CREDITI FORMATIVI PROFESSIONALI

Si informa che è stata avviata la procedura per il riconoscimento dei crediti formativi professionali per **avvocati**.

Mercoledì 6 aprile 2016

09,15 -09,30: registrazione partecipanti

Introduce e coordina

Prof. Avv. Andrea Gemma

Professore associato di istituzioni di diritto privato, Università di Roma Tre
Gemma & Partners Studio Legale e Tributario
Già Componente dell'Arbitro Bancario Finanziario, Collegio di Roma

09,30-10,15

Prof. Avv. Valerio Tavormina

Professore ordinario di diritto processuale civile, Università Cattolica di Milano
Tavormina-Balbis & Partners Studio Legale

L'anatocismo bancario alla luce delle ultime evoluzioni normative e giurisprudenziali

La prospettiva comparata della questione anatocismo

La posizione della Corte di Cassazione: sentenza n. 9127/2015

Il nuovo art. 120 del TUB e la delibera CICR

La pronuncia 8 ottobre 2015 del Collegio di Coordinamento dell'ABF

I diversi orientamenti dei Tribunali di merito

10,15-11,00

Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta

Professore ordinario di istituzioni di diritto privato, Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano
Studio Legale Dolmetta Salomone Schilirò & Soci

Il rischio usura nei finanziamenti ai privati

Usura originaria ed usura sopravvenuta

Il rischio di usura nei contratti: il problema dell'applicabilità dell'art. 1815 c.c. oltre il contratto di mutuo

L'indicazione scomposta dei valori medi delle voci considerati dal TEGM (c.d. disaggregazione del TEGM)

La rilevanza dell'anatocismo in sede di usura

Alcune questioni specifiche: tasso di mora, polizze assicurative abbinate a finanziamenti, commissione di massimo scoperto, scoperti senza affidamento

11,00-11,15: coffee break

11,15-12,00

Prof. Avv. Daniele Maffei

Professore ordinario di diritto privato, Università degli Studi di Brescia

Tasso fisso e variabile, clausole di indicizzazione, rischi di tasso e di cambio

Tasso fisso e tasso variabile: forma, chiarezza e univocità del tasso di riferimento

Il valore finanziario della clausola di indicizzazione
Il valore finanziario della componente derivativa implicita
Rischi di tasso e di cambio e valore finanziario del cap e del floor
Lo scenario del cap nei nuovi mutui residenziali ai consumatori

12,00-12,45

Prof. Avv. Gioacchino La Rocca

Professore ordinario di diritto civile, Università di Milano-Bicocca

Asimmetria informativa: dal mercato finanziario al settore bancario

L'asimmetria informativa come problema storico del mercato: l'insegnamento che ci proviene dalla mediazione

Rilevanza costituzionale dell'asimmetria informativa

Asimmetria informativa e settore mobiliare: obblighi di informazione e *best execution*

Asimmetria informativa e *bail in*

Asimmetria informativa e settore bancario: diversa distribuzione dell'asimmetria; trasparenza contrattuale

12,45-13,30: **quesiti e dibattito**

Pausa: 13,30-14,30

14,30-15,15

Prof. Avv. Giovanni Stella

Professore ordinario di istituzioni di diritto privato, Università degli Studi di Pavia

Componente dell'Arbitro Bancario Finanziario, Collegio di Milano

Dondè & Stella Studio Legale

I profili di rischio legale in materia di finanziamenti

Le principali questioni relative al finanziamento contro cessione del quinto, anche con riferimento al calcolo e al rimborso delle commissioni

La portabilità e surrogazione nel mutuo e nei contratti di finanziamento ex art 120 quater TUB

15,15-16,00

Dott. Vincenzo Pacileo

Procura della Repubblica presso il Tribunale di Torino

Le responsabilità penali per banche e operatori bancari

Usura oggettiva e soggettiva

Il rischio penale in particolari ipotesi di finanziamenti finalizzati alla ristrutturazione e rinegoziazione dei debiti, al consolidamento debiti pregressi, alla cessione del quinto dello stipendio già gravato da altri oneri

dalle ore 16,00: **quesiti e dibattito**

L'Associazione per l'Alta Formazione Giuridico-Economica

In favore degli Associati svolge attività di **alta formazione continua**, diffonde gli **atti** degli incontri formativi e realizza **studi e ricerche** tramite la collaborazione di autorevoli professionisti e studiosi.

Per associarsi è necessario compilare e inviare la **domanda di ammissione** posta in calce alla brochure. Dopo aver ricevuto la comunicazione di ammissione, l'associato dovrà versare la quota associativa che, per l'intero anno 2016, è stabilita in **Euro 300,00**. Per gli enti e le persone giuridiche l'adesione all'Associazione comporta l'estensione delle agevolazioni a tutti i dipendenti e i collaboratori.

Contributo per la partecipazione

Il contributo richiesto per la partecipazione al workshop ammonta:

- ad **Euro 300,00** oltre iva per gli associati AFGE e per gli utenti della rivista di informazione giuridica Ex Parte Creditoris.it;
- ad **Euro 225,00** oltre iva per gli under 35 associati AFGE o utenti della rivista di informazione giuridica Ex Parte Creditoris.it;
- ad **Euro 475,00** oltre iva per i non associati.

Gli associati AFGE che si iscriveranno al workshop avranno la facoltà di **far partecipare gratuitamente** un collega, collaboratore, praticante o tirocinante **under 30**.

La gestione dei **crediti formativi professionali** (CFP) degli iscritti all'Ordine degli avvocati prevede un contributo forfettario di **Euro 5,00** per ogni persona e per ciascun credito riconosciuto.

Per informazioni e iscrizioni

Associazione per l'Alta Formazione Giuridico-Economica (AFGE)

cod. fisc. 97757770017 p.iva 10802040013

Corso G. Matteotti, 42 bis - 10121 Torino

tel 011.2634561 (ore 9,00-13,00; 15,00-19,00)

fax 011.0240050

e-mail: iscrizioni@afge.eu

sito web: www.afge.eu

DOMANDA DI AMMISSIONE ALL'ASSOCIAZIONE

DA INVIARE AL FAX n. 011.0240050 O TRAMITE E-MAIL A: iscrizioni@afge.eu

Dati del richiedente		
Nome e cognome / Ragione sociale		
Luogo e data di nascita (persone fisiche)		
Residenza / Sede legale		
Codice fiscale / P.iva		
Attività professionale o d'impresa		
Eventuale Ordine di appartenenza e numero iscrizione		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell

Per ENTI: rappresentante o delegato alla partecipazione alle attività istituzionali		
Nome e cognome		
Luogo e data di nascita		
Residenza		
Codice fiscale		
Funzione aziendale		
e-mail		
Tel.	Fax	Cell

Con la firma della presente domanda si chiede l'ammissione in qualità di socio all'Associazione per l'Alta Formazione Giuridico-Economica. Si dichiara di conoscere lo Statuto dell'associazione e ci si impegna a rispettare le sue disposizioni, le deliberazioni degli organi sociali e le disposizioni previste dai regolamenti interni.

Luogo e data

Timbro e firma

Dichiarazione di consenso sulla tutela dei dati personali

In relazione all'informativa che mi è stata fornita ai sensi della legge n. 196/2003 e leggi conseguenti, prendo atto che l'ammissione a socio dell'Associazione e la qualifica di socio della stessa richiede, oltre che il trattamento dei miei dati personali da parte dell'Associazione, anche la loro comunicazione alle seguenti categorie di soggetti per il relativo trattamento: - società che svolgono attività di elaborazione dati, contabilità, archiviazione; - studi di commercialisti che svolgono attività di assistenza e di consulenza all'Associazione. Consapevole che il mancato consenso non consentirà all'Associazione di dare esecuzione alle operazioni conseguenti alla mia ammissione a socio, dichiaro espressamente di dare il consenso nei limiti in cui esso sia strumentale per le specifiche finalità sociali.

Luogo e data

Timbro e firma

SCHEDA DI ISCRIZIONE

INVIARE UNITAMENTE ALLE CLAUSOLE CONTRATTUALI SOTTOSCRITTE AL FAX n. 011.0240050
O TRAMITE E-MAIL A: iscrizioni@afge.eu

Il contenzioso banca-clienti (scheda riservata agli utenti della rivista di informazione giuridica Ex Parte Creditoris.it) Milano, 6 aprile 2016			
Dati del partecipante (da compilare obbligatoriamente)			
Associato AFGE	<input type="checkbox"/> si	<input type="checkbox"/> no	utente della rivista di informazione giuridica Ex Parte Creditoris.it <input type="checkbox"/> si <input type="checkbox"/> no
Nome e cognome			
Data di nascita			
Società o studio professionale			
Funzione aziendale o qualifica professionale			
e-mail			
Tel.		Fax	Cell
Dati del partecipante under 30 ospite (riservato agli associati)			
Nome e cognome			
Luogo e data di nascita			
Funzione aziendale o qualifica professionale			
Eventuale Ordine di appartenenza e numero iscrizione			
e-mail			
Tel.		Fax	Cell
Dati per la fatturazione (da compilare obbligatoriamente)			
Ragione sociale o nome e cognome			
P.Iva		Cod. Fisc.	
Indirizzo			
Tel.		Fax	Cell
Fattura anticipata <input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No			
Referente per la contabilità fornitori (da compilare obbligatoriamente)			
Nome e cognome			
e-mail			
Tel.		Fax	Cell
Referente per l'iscrizione			
Nome e cognome			
Funzione			
e-mail			
Tel.		Fax	Cell

CLAUSOLE CONTRATTUALI

INVIARE UNITAMENTE ALLA SCHEDA DI ISCRIZIONE AL FAX n. 011.0240050 O

TRAMITE E-MAIL A: iscrizioni@afge.eu

Art. 1 – Modalità di iscrizione

La scheda di iscrizione, compilata in ogni sezione e debitamente sottoscritta, deve essere inviata unitamente alle presenti clausole contrattuali via fax al numero: 011.0240050 o via e-mail: iscrizioni@afge.eu. L'iscrizione si intende perfezionata solo al momento della conferma positiva per iscritto da parte della segreteria organizzativa dell'Associazione tramite e-mail inviata agli indirizzi dei partecipanti e/o del referente indicati nella scheda di iscrizione.

Il numero di posti a disposizione è limitato e, pertanto, le richieste di iscrizione vengono accettate in ordine cronologico.

Art. 2 – Contributo di partecipazione

Il contributo per la partecipazione al workshop ammonta:

- ad Euro 300,00 oltre iva per gli associati AFGE e per gli utenti della rivista di informazione giuridica Ex Parte Creditoris.it;
- ad Euro 225,00 oltre iva per gli under 35 associati AFGE o utenti della rivista di informazione giuridica Ex Parte Creditoris.it;
- ad Euro 475,00 oltre iva per i non associati.

Gli associati AFGE che si iscriveranno al workshop avranno la facoltà di **iscrivere gratuitamente** un collega, collaboratore, praticante o tirocinante under 30.

La gestione dei crediti formativi professionali (CFP) degli iscritti agli Ordini degli avvocati prevede un contributo forfettario di Euro 5,00 per ogni persona e per ciascun credito riconosciuto.

Il versamento del contributo deve essere effettuato prima della data di svolgimento del programma formativo, una volta ricevuta la conferma di iscrizione di cui al precedente art. 1, a mezzo bonifico bancario intestato a:

Associazione per l'Alta Formazione Giuridico-economica: **IBAN IT 65 D 06085 01000 0000 00023308**

Causale: titolo programma formativo; nome società/studio; nome e cognome partecipanti

Nel caso di pagamento effettuato in termini diversi rispetto a quello previsto nel precedente paragrafo, al contributo di partecipazione saranno aggiunte le **spese di gestione della pratica, che ammontano forfettariamente ad Euro 200,00.**

Art. 3 – Facoltà di sostituzione

In caso di sopravvenuta impossibilità di partecipare al programma formativo, agli iscritti è concessa la **facoltà di scegliere di farsi sostituire da altro dipendente o collaboratore della stessa azienda ovvero da altro collega, dipendente o collaboratore dello stesso studio professionale, previa comunicazione per iscritto delle generalità del sostituto.**

Nella medesima eventualità di cui al precedente capoverso e in alternativa alla facoltà di sostituzione, agli iscritti è concessa la facoltà di partecipare ad altro programma formativo che si svolga entro un anno dalla data di inizio di quello per il quale si è provveduto a versare il contributo.

Art. 4 – Variazioni di programma

L'Associazione si riserva l'insindacabile facoltà di rinviare o annullare il programma formativo dandone comunicazione per iscritto via fax o via e-mail secondo i dati riportati nella scheda di iscrizione. In tale evenienza sarà obbligo dell'Associazione rimborsare il contributo versato per l'iscrizione.

L'Associazione si riserva altresì l'insindacabile facoltà di modificare il programma e la sede di svolgimento e di sostituire i docenti indicati con altri docenti di pari livello professionale.

Art. 5 – Trattamento dei dati

Il trattamento dei dati personali viene svolto dall'Associazione nel pieno rispetto delle disposizioni del D.Lgs. n. 196/2003 ed è finalizzato alla gestione organizzativa, amministrativa, contabile e logistica.

I dati potranno essere utilizzati per la creazione di elenchi di partecipanti, di un archivio utile all'informazione tramite qualsiasi mezzo in relazione a programmi formativi o altre attività svolte dall'Associazione.

Gli iscritti potranno accedere alle informazioni in possesso dell'Associazione ed esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del D.Lgs. n. 196/2003 – aggiornamento, rettifica, integrazione, cancellazione, trasformazione, blocco, opposizione, ecc. – inviando una richiesta scritta indirizzata al titolare del trattamento presso la sede dell'Associazione.

Art. 6 – Foro competente

Il Foro di Torino è competente in via esclusiva per ogni controversia dovesse insorgere in ordine all'interpretazione o esecuzione del presente contratto.

Data

Timbro e firma

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano specificamente per iscritto le seguenti clausole contrattuali: art. 2 (contributo di partecipazione); art. 4 (variazioni di programma); art. 6 (Foro competente).

Data

Timbro e firma