

SYNERGIA



formazione

SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l.
via Pomba, 14 - 10123 TORINO
Tel. +39 0118129112 r.a. - Fax +39 0118173663
e-mail: info@synergiaformazione.it
www.synergiaformazione.it

L'ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO NELLA GESTIONE DEI RECLAMI E DEL CONTENZIOSO

- Fattispecie contrattuali ricorrenti
- Modifica unilaterale delle condizioni
- Recesso
- Organizzazione interna delle banche
- Funzione preposta alla gestione dei reclami
- Orientamenti dell'ABF

in collaborazione con



www.dirittobancario.it

Milano, 29 - 30 Novembre 2011

The Westin Palace



RELATORI

- Prof. Avv. Ferruccio Auletta** Ordinario di
Diritto Processuale Civile
Università Federico II - Napoli
Componente ABF
Collegio di Napoli
- Prof. Avv. Francesco Benatti** Founding Partner
Studio Legale
Prof. Francesco Benatti
Milano
- Avv. Bruno De Carolis** Componente ABF
Collegio di Roma
- Dott. Gian Luca Contis** Responsabile
Servizio Assistenza
Clienti e Reclami
Intesa Sanpaolo
- Prof. Avv. Matteo De Poli** Associato di
Diritto dei Mercati Finanziari
Università di Padova
- Prof. Avv. Aldo A. Dolmetta** Ordinario di
Istituzioni di Diritto Privato
Università Cattolica
Milano
- Notaio Andrea Ganelli** Notaio in Torino
- Avv. Emilio Girino** Studio Ghidini, Girino
& Associati - Milano
Docente CUOA Finance
Componente ABF
Collegio di Milano
- Prof. Avv. Daniele Maffei** Straordinario di
Diritto Privato
Università di Brescia
- Prof. Avv. Gustavo Olivieri** Ordinario di
Diritto Commerciale
Università LUISS Guido Carli
Roma
Componente ABF
Collegio di Roma



Notaio Francesco Pene Vidari Notaio in Torino

Avv. Antonio U. Petraglia Studio Legale
Petraglia & Associati
Roma

Avv. Luciano Pontiroli Docente di
Diritto Bancario
Università Cattolica
Milano

Prof. Avv. Filippo Sartori Docente di
Diritto Bancario e degli
Intermediari Finanziari
Università di Trento
Direttore
www.dirittobancario.it

Avv. Maria Cristina Serra Studio Legale Serra - Milano

Prof. Avv. Pietro Sirena Ordinario di
Diritto Privato
Università di Siena

Avv. Pierluigi Valentino Valentino & Partners
Avvocati Associati
Roma

**È stata presentata domanda di accreditamento (CFP)
al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.**

Ai partecipanti sarà concessa, su richiesta, una password per l'accesso gratuito al massimario delle decisioni dell'ABF Sez. Premium di Diritto Bancario sino al 28/02/2012.

Ai partecipanti sarà concessa, su richiesta, una password per l'accesso gratuito a consultalex.it sino al 28/02/2012.

**Responsabile di progetto:
Dott. Maurizio Boidi**



Programma prima giornata: Martedì 29 Novembre 2011

- **I contratti bancari tra TUB e recenti disposizioni legislative: i comportamenti delle banche nei confronti della clientela corporate e retail**
 - principali clausole nei confronti delle imprese e dei consumatori
 - strategie operative nella redazione dei contratti
 - adeguamenti necessari, facoltativi e obbligatori
 - profili Antitrust**Prof. Avv. Matteo De Poli**

- **I contratti bancari: elementi tipici delle fattispecie maggiormente ricorrenti interpretate dall'Arbitro Bancario Finanziario**
 - conto corrente bancario e apertura di credito in c/c: blocco del conto, chiusura ed estinzione, cointestazione, condizioni contrattuali, spese, scoperto di conto e commissione di massimo scoperto
 - home banking: disciplina generale, clausole contrattuali, obblighi per il cliente, obblighi per la banca, *phishing***Prof. Avv. Ferruccio Auletta**
 - concessione di carte di pagamento: clausole contrattuali, clonazione, contabilizzazione delle operazioni, interessi, obblighi del cliente e della banca, sospensione o revoca, spese e commissioni, trasparenza, smarrimento e furto della carta**Prof. Avv. Gustavo Olivieri**

- **Le comunicazioni della Banca e la prova relativa al ricevimento da parte del cliente**
 - decisioni dell'ABF in tema di comunicazioni
 - principi generali in tema di dichiarazioni recettizie
 - soluzioni operative**Avv. Maria Cristina Serra**

- **La disciplina delle pratiche commerciali scorrette e l'attività bancaria**
 - repressione delle pratiche commerciali scorrette nella Direttiva 2005/29/CE e nel Codice del Consumo
 - applicazione della disciplina nei confronti di banche e intermediari finanziari:
 - provvedimenti dell'AGCM
 - sentenze del TAR Lazio
 - pratiche commerciali scorrette e impiego di clausole vessatorie: possibili implicazioni reciproche**Avv. Luciano Pontiroli**

- **Le domande risarcitorie nei ricorsi proposti all'Arbitro Bancario Finanziario**
 - contestazione e domanda
 - responsabilità pre-contrattuale e contrattuale
 - ripartizione del rischio nelle disposizioni di legge sui Servizi di Pagamento
 - prova del danno**Avv. Bruno De Carolis**

- **La modifica unilaterale dei contratti bancari alla luce dei recenti orientamenti dell'Arbitro Bancario Finanziario**
 - modifica al tasso
 - modifica alle spese accessorie
 - requisito della durata



- nuovo art. 118 TUB
- giustificato motivo
- indicazione specifica di eventi o di condizioni
- obbligo di comunicazione
- onere di forma e onere probatorio in capo alla banca

Prof. Avv. Filippo Sartori

■ **I caratteri della nullità dei contratti bancari per vizio di forma: la prova in giudizio e il carattere assoluto o relativo del vizio**

- fondamento normativo
- interessi tutelati
- onere probatorio
- obbligo di sottoscrizione del contratto da parte di entrambi i contraenti
- prova in giudizio: dichiarazione unilaterale ricognitiva, confessione, "principio di esecuzione" e produzione in giudizio del contratto non sottoscritto
- problema degli interessi ultralegali e rinvio agli "usi su piazza"

Prof. Avv. Daniele Maffei

■ **Il recesso nei contratti bancari**

- limiti del giustificato motivo; conseguenze della mancanza del giustificato motivo
- clausole contrattuali
- casistica affrontata dall'Arbitro Bancario Finanziario

Prof. Avv. Aldo A. Dolmetta

■ **Le operazioni di rifinanziamento**

- modifiche a contratti precedenti
- nuove erogazioni
- formalità ipotecarie, annotamenti e surroghe
- atti di rifinanziamento estero
- opzioni nel segmento corporate e retail

Avv. Antonio U. Petraglia

Programma seconda giornata: Mercoledì 30 Novembre 2011

■ **Il ruolo del Notaio nei contratti di finanziamento e nei contratti di mutuo**

- funzione di adeguamento e clausole di salvaguardia
- tutela dei consumatori
- analisi di clausole di dubbia esigibilità
- tasso di interesse e modalità di scelta alternative
- garanzie accessorie e collaterali
- ipoteche e verifiche immobiliari
- analisi di una relazione notarile preliminare
- sanzioni e rimedi

Notaio Francesco Pene Vidari

- contratti di finanziamento, contratti di mutuo e orientamenti dell'Arbitro Bancario Finanziario: accollo, cointestazione, istruttoria, rate e interessi, rinegoziazione, surrogazione e sostituzione, trasparenza

Avv. Emilio Girino

■ **La rinegoziazione dei mutui: la disciplina transitoria sino al 31/12/2012**

- riscadenziamento del debito
- allungamento delle garanzie
- valutazione di nuove clausole a favore delle banche nei contratti corporate
- portabilità: orientamenti dell'ABF

Avv. Antonio U. Petraglia

■ **La sospensione dell'ammortamento dei mutui**

- mantenimento delle garanzie senza formalità
- sospensione negoziata unilaterale
- pagamento dei soli interessi
- allungamento successivo e preammortamento
- modifiche a contratti già stipulati

Prof. Avv. Pietro Sirena

■ **La cancellazione semplificata delle ipoteche: novità normative**

- nuovo art. 40 bis TUB
- finanziamenti
- mutui fondiari e non fondiari: problematiche operative
- ipotesi di modifica legislativa

Notaio Andrea Ganelli

■ **Il servizio di *acquiring* - accettazione di strumenti di pagamento tramite POS nell'operatività delle banche e degli istituti di pagamento: orientamenti dell'ABF**

- peculiarità del servizio di *acquiring*
- aspetti contrattuali
- casi di frode e tutela dell'esercente
- comunicazioni periodiche alla clientela

Avv. Pierluigi Valentino

■ **Il sistema stragiudiziale di risoluzione delle liti con i clienti relative a operazioni, servizi bancari e finanziari: l'adesione delle banche e degli altri intermediari finanziari all'Arbitro Bancario Finanziario**

- Arbitrato Bancario nell'ambito dell'ADR e della mediazione
- Arbitro Bancario Finanziario: natura e caratteristiche
- comportamenti della banca
- obblighi di adeguamento delle strutture organizzative e delle procedure interne
- profili di responsabilità

Prof. Avv. Francesco Benatti

■ **La struttura organizzativa e le procedure interne delle banche: la funzione preposta alla gestione dei reclami e profili di responsabilità**

- individuazione del responsabile e/o dell'Ufficio preposto
- obblighi informativi verso la clientela
- forme di ricezione e di inoltro dei reclami
- modalità di trattazione dei reclami e tempistiche di risposta
- monitoraggio periodico dei reclami pervenuti
- adeguamenti organizzativi e regolamentari
- nuove responsabilità per mancato aggiornamento e adeguamento agli orientamenti dell'ABF

Dott. Gian Luca Contis

■ **Gli orientamenti dell'ABF e il massimario delle motivazioni delle diverse decisioni**

- ambito oggettivo e soggettivo
- natura e vincolatività degli orientamenti
- rapporto con altri procedimenti
- tecniche di aggiornamento delle decisioni: banca dati www.dirittoabancario.it
- tecniche di risposta al reclamo alla luce degli orientamenti dell'ABF

Prof. Avv. Filippo Sartori

SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento della presente scheda (fax +39 011 8173663) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione

Titolo del Convegno _____

Data _____

Nome _____

Cognome _____

Funzione aziendale _____

Dati per la fatturazione

Ragione Sociale _____

Indirizzo _____

Città _____ CAP _____ Prov. _____

P. IVA _____

C.F. _____

Per informazioni:

Tel. _____ Fax _____

E-mail _____

Timbro e firma _____

Condizioni di pagamento

Bonifico bancario in via anticipata _____

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative:

Timbro e firma _____

Informativa Privacy (art. 13 D. Lgs. 196/03)

I dati personali raccolti con la presente scheda sono trattati da Synergia Formazione s.r.l. per iscrizione ai corsi, attività amministrative, elaborazioni statistiche interne e per l'invio di materiale informativo su future iniziative della Ns. società. Responsabile del trattamento è la Segreteria di SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l. presso la quale possono essere esercitati i diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/03 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione). Qualora desiderasse ricevere Ns. materiale, La preghiamo di barrare l'apposita casella.

Desidero ricevere Vs. materiale informativo **SI** **NO**

Data e firma _____



NOTE ORGANIZZATIVE

Sede: The Westin Palace
P.zza della Repubblica, 20
20124 Milano - Tel. +39 02 63361

Data: 29 - 30 Novembre 2011

Orario: 9,00 - 13,30 / 14,30 - 18,00

Quota di partecipazione:

Due giornate: Euro 1.850,00 + IVA 21% per partecipante

Una giornata: Euro 1.150,00 + IVA 21% per partecipante

Quota privilegiata riservata agli utenti diriffobancario.it:

Due giornate: Euro 1.650,00 + IVA 21% per partecipante

Una giornata: Euro 1.000,00 + IVA 21% per partecipante

La partecipazione al convegno è a numero chiuso. La priorità è determinata dalla ricezione della scheda di iscrizione.

La quota di partecipazione è comprensiva di documentazione, su CD - cartacea, materiale didattico, colazioni di lavoro a buffet e coffee breaks.

Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

SYNERGIA FORMAZIONE srl - Via Pomba, 14 - 10123 TORINO

P. IVA 08906900017

Tel. 011 8129112 r.a. - Fax 011 8173663

E-mail: info@synergiaformazione.it

www.synergiaformazione.it

c/o Monte dei Paschi di Siena - Sede di Torino

c/c n° 0000037573,56 - C.I.N. X - A.B.I. 01030 - C.A.B. 01000

Codice IBAN IT 64 X 01030 01000 000003757356

Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta non pervenga, **in forma scritta, entro 7 giorni lavorativi** (escluso il sabato) dalla data di inizio del convegno, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

Si prevede la possibilità di sostituire il partecipante con un'altra persona appartenente all'Azienda o allo Studio.

Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, gli atti del convegno. La documentazione sarà costituita dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa e costituirà un valido e completo supporto informativo e un utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda, lo Studio e i Suoi collaboratori.

Per la prenotazione alberghiera, **a condizioni privilegiate**, si prega di contattare la Segreteria organizzativa **entro il 21 Novembre p.v.**

Per ulteriori informazioni contattare la Segreteria organizzativa:

Tel. 011 8129112 r.a. - Fax 011 8173663

