

PRIMA GIORNATA (16 GENNAIO 2015)

I modulo

La fase preparatoria della causa: cliente vs banca

09.30-13.00

Avv. Marco Rossi

- L'incontro preliminare con il cliente: il cliente privo di documentazione
- La documentazione bancaria necessaria per gli affidamenti in c/c e per i mutui
- Come richiedere stragiudizialmente la documentazione alla banca. Esame di un'istanza e di una risposta della banca
- Il falso mito del termine decennale per la banca per la conservazione dei documenti
- Come comportarsi se la banca dichiara di non avere la documentazione
- Procedure giudiziali per ottenere la documentazione in caso di rifiuto della banca. Esame di un caso concreto.
- La prova dell'invio degli estratti conto
- Le nullità formali dei contratti
- Il caso del contratto con la sottoscrizione del solo cliente
- I più recenti orientamenti giurisprudenziali sulla forma scritta
- Quando la sottoscrizione della banca non è valida
- La fase di Consulenza tecnica di parte (Ctp):
  - La documentazione necessaria per una valutazione di convenienza preliminare
  - La documentazione necessaria per redigere una Ctp in materia di usura
  - La documentazione necessaria per redigere una Ctp in materia di anatocismo
  - La differenza tra Ctp "giurata" e "asseverata"
  - Il valore processuale della Ctp
  - Come utilizzare correttamente la Ctp
  - Cosa deve contenere una Ctp efficace
  - L'accertamento tecnico preventivo conciliativo. Pro e contra
- Il reclamo formale alla banca. Esame di un caso
- Il reclamo alla Banca d'Italia. Esame di un caso e possibili soluzioni alternative
- La media-conciliazione obbligatoria in materia bancaria: costi, difetti e pregi

Il modulo

La fase preparatoria della causa: banca vs cliente

14.00-18.30

Avv. Marco Rossi

- Le verifiche patrimoniali da svolgere sul debitore e sui fideiussori. Quali funzionano e quali no.
- Quando il ricorso per decreto ingiuntivo non è la scelta processuale corretta per la banca
- La documentazione necessaria perché la banca ottenga il decreto ingiuntivo
- Il saldaconto e l'estratto di conto corrente: differenze
- Esame di un "estratto di conto corrente" corretto
- La scelta sull'epurazione preliminare dell'anatocismo. Esame di un caso concreto.
- La pari periodicità "solo formale" della capitalizzazione. Rischi per la banca ed esame di un caso concreto.
- La richiesta di decreto ingiuntivo e l'usura. Possibili profili problematici per la banca
- La media-conciliazione postergata

- Le verifiche patrimoniali da svolgere sul debitore e sui fideiussori una volta ottenuto il decreto ingiuntivo. Gli strumenti che pochi difensori conoscono
- I rischi per la banca nel contenzioso contro i fideiussori. Cosa non devono fare la banche per evitare contestazioni
- L'errore più grave che può commettere la banca nell'opposizione a decreto ingiuntivo

## SECONDA GIORNATA (23 GENNAIO 2015)

### III modulo

#### Gli obblighi di trasparenza delle banche e le difese della clientela

09.30-13.00

Prof. avv. Aldo Angelo Dolmetta

- Le fonti e l'evoluzione della trasparenza bancaria: tra clausole generali e norme specifiche
- I soggetti e le attività bancarie sottoposte agli obblighi di trasparenza
- La protezione del cliente come regola generale e sue applicazioni pratiche:
  - l'onere probatorio della natura solutoria del versamento in caso di fidi di fatto;
  - errori di calcolo della banca e la tesi dell'affidamento incolpevole del cliente;
  - sussistenza dell'obbligo di protezione anche nel contatto redatto da notaio
  - termine di conservazione della documentazione da parte della banca. La tesi della banca e le difese della clientela
  - il dovere di protezione e il divieto di *venire contra factum proprium*
- I doveri d'informazione della banca:
  - L'informazione per una conoscenza "utile";
  - Le modalità dell'informazione
  - Le informazioni precontrattuali e l'illegittimo ribaltamento dei costi sulla clientela. Il caso delle spese d'istruttoria, della Civ (Commissione d'istruttoria veloce), della Commissione di rinnovo affidamenti e delle "spese di abbandono pratica"
  - Ipotesi di responsabilità della banca in caso di diniego del credito e obbligo d'informazione
  - La forma scritta per operazioni e servizi effettuati in esecuzione di previsioni contenute in contratti redatti per iscritto. L'ipotesi delle aperture di credito e degli sconfinamenti
  - Piano di ammortamento alla francese (a rata costante) e tasso variabile. Eccezioni sollevabili sul piano di ammortamento
  - Autosufficienza del contratto e rinvio a fonti esterne al contratto di non agevole reperibilità
  - Le conseguenze della violazione degli obblighi informativi. Critica alla tesi tradizionale del risarcimento danni
  - L'informazione nel corso del rapporto: il nuovo regime di approvazione dell'estratto conto
- L'obbligo di operazioni adeguate: profili di possibile contenzioso
- La diligenza del buon banchiere e le clausole di esonero da responsabilità. Il caso delle clausole di salvaguardia dall'usura.
- Sconfinamenti tollerati e obblighi della banca. Analisi di due clausole di tolleranza tipiche.
- Violazione delle norme di trasparenza e strutture rimediali per la clientela

### IV modulo

#### Aspetti processuali del contenzioso bancario

14.00-18.30

Dott.ssa Eugenia Tommasi di Vignano

- Oneri probatori della banca creditrice
- Quando la domanda del cliente è redibitoria e quando invece è di rettifica del saldo
- Come impostare correttamente una domanda restitutoria: differenza tra nullità, risoluzione e ripetizione dell'indebitato
- La prescrizione delle domande redibitorie del cliente: tra rimesse solutorie e ripristinatorie
- Come si interrompe la prescrizione
- Su chi grava l'obbligo di eccepire la prescrizione e di provarla
- Il problema del "saldo zero"
- Usura: quali documenti è necessario produrre?
- Contratti ante-2000 e il problema dell'anatocismo
- Il maggior danno ex art. 1224 cc e le Sezioni Unite
- La Consulenza tecnica d'ufficio: Ctu deducente e Ctu percipiente
- Il valore probatorio della Ctu
- Come evitare il rischio di richiesta esplorativa
- Le soluzioni processuali per illegittima segnalazione in Centrale dei Rischi

TERZA GIORNATA (30 GENNAIO 2015)

V modulo

Usura nelle aperture di credito in conto corrente: aspetti giuridici e di tecnica bancaria

09.30-13.00

Avv. Marco Rossi e dott.ssa Maddalena Mandarà

- Evoluzione storica della disciplina sull'usura: dallo stato di bisogno alla soglia d'usura;
- La ratio della novella legislativa del 1996. Cosa può imparare il giurista;
- Dal modello francese alla disciplina attuale sull'usura;
- Il metodo interpretativo corretto della disciplina sull'usura;
- Le varie tipologie d'usura:
  - o oggettiva/soggettiva;
  - o effettiva/contrattuale;
  - o contrattuale/sopravvenuta;
- Mettere ordine tra gli acronimi:
  - o TAN;
  - o TAE;
  - o TEG;
  - o TEGM;
  - o TSU
  - o TAEG;
  - o T(A)EG;
  - o ISC;
  - o TIR/IRR;
- Come si forma il TEGM. La procedura amministrativa di rilevazione statistica;
- Il problema delle formule: la formula di matematica finanziaria e la formula di Banca d'Italia;
- Il (presunto) contrasto tra Istruzioni di Banca d'Italia e l'orientamento della Cassazione. La soluzione al contrasto;
- Le voci di costo da considerare ai fini dell'usura:
  - o La commissione di massimo scoperto;
  - o Le nuove commissioni bancarie;
  - o L'anatocismo ai fini dell'usura;
  - o Le valute;

- o Il caso peculiare delle spese di tenuta conto;
- Lo strano caso dell'anticipo assegni;
- L'evoluzione giurisprudenziale: dall'adesione ai dettami di Banca d'Italia sino alla nuova giurisprudenza;
- Le conseguenze civilistiche dell'accertamento dell'usura;
- Le due tesi sull'applicazione della sanzione civilistica;

## VI modulo

### Usura nelle aperture di credito in conto corrente: aspetti giurimetrici 14.00-18.30

Avv. Marco Rossi e dott.ssa Maddalena Mandarà

- Analisi delle Istruzioni di Banca d'Italia;
- Analisi matematica della formula del TEG;
- Analisi matematica della nuova formula del TEG con CMS soglia;
- Analisi matematica della formula del T(A)EG;
- L'incidenza della capitalizzazione infra annuale delle competenze bancarie;
- History cases;
- L'usura soggettiva: un metodo oggettivo di rilevazione della difficoltà finanziaria;
- I quesiti del CTU: analisi di casi concreti;
- Obblighi e responsabilità del CTU.

## QUARTA GIORNATA (6 FEBBRAIO 2015)

## VII modulo

### Il contenzioso in materia di anatocismo, commissioni bancarie, valute e *ius variandi* 09.30-13.00

Avv. Emilio Girino

- Anatocismo, rimesse solutorie o ripristinatorie, il dilemma del saldo legale
- Sostituibilità della clausola a capitalizzazione trimestrale nulla con la clausola di capitalizzazione annuale (note a Cass. 20172/2013)
- Anatocismo, legge di stabilità, decreto competitività: la continua rincorsa legislativa
- Le valute nel sistema PSD: pregi e limiti del sistema unificato dei pagamenti
- La commissione come strumento lecito
- Commissioni: condizioni di liceità
- Obblighi di trasparenza: il punto di caduta
- Commissione di massimo scoperto (CMS): una storia normativa tormentata.
- CMS e commissioni sull'accordato: una labile frontiera
- CMS e soluzioni metamorfiche: la posizione dell'Arbitro Bancario Finanziario
- CMS, commissioni e tassi debitori: Il c.d. divieto di cumulo e il principio della onnicomprensività
- Dalla CMS alla commissione d'istruttoria veloce (CIV): evoluzioni normative
- La quantificazione delle basi di calcolo della CIV: un problema di prova
- L'art. 118 t.u.b.: storia e applicazione della prima norma di trasparenza

- Limiti all'impiego dello ius variandi: inefficacia delle comunicazioni unilaterali a contenuto generico. Distinguo fra esigenza e convenienza
- Ius variandi e jus superveniens: il giustificato motivo ex se ovvero la necessità di una licenza legislativa

VIII modulo  
I reati delle banche  
14.00-18.30  
Dott. Vincenzo Pacileo

- I reati collegati all'esercizio dell'attività bancaria.
- I reati bancari propriamente detti.
- I reati di abusivismo bancario e finanziario (artt. 131-132-bis, 140-bis TUB)
- I reati societari e il mendacio bancario (artt. 135-137 TUB)
- L'omissione informativa dell'art. 156 TUB
- L'usura bancaria.
- La condotta nel reato di usura: usura oggettiva, soggettiva, reale.
- Il dolo. L'errore scusabile.
- La rilevanza delle Istruzioni della Banca d'Italia.
- L'individuazione dei soggetti responsabili.
- Il calcolo del TEG: CMS e interessi moratori.
- L'usura sopravvenuta.
- La negoziazione in derivati: truffa, usura e falso in bilancio.
- Derivati par e non par: commissioni implicite e aleatorietà unilaterale.
- Il difetto informativo come elemento costitutivo della frode.
- Truffa in danno di privati ed enti pubblici.
- Rinegoziazione del derivato, up-front e usura.
- Occultamento delle perdite tramite operazioni in derivati e falso in bilancio.
- Il decreto legislativo 231/2001 e la colpa da organizzazione.
- Erogazione abusiva di credito a impresa in crisi.
- Dichiarazione di fallimento e concordato.
- Danno per i creditori precedenti e per quelli successivi.
- Responsabilità del funzionario di banca per bancarotta da aggravio del dissesto.
- Concorso in bancarotta fraudolenta da operazioni dolose.

QUINTA GIORNATA (13 FEBBRAIO 2015)

IX modulo  
Il contenzioso in materia di mutui e leasing  
09.30-13.00

Avv. Marco Rossi e dott.ssa Maddalena Mandarà

- L'usura nei mutui e nei leasing
- Quando va verificata l'usura?
- L'usura sopravvenuta
- La rilevanza dei tassi moratori ai fini dell'usura
- Le conseguenze economiche della usurarietà dei soli tassi moratori: tra istanze equitative e letture punitive
- Analisi della giurisprudenza sulle conseguenze economiche dei soli moratori usurari

- La tesi della sommatoria: la prova matematica della sua infondatezza
- Analisi della giurisprudenza sulla tesi della sommatoria
- Come si costruisce un piano di ammortamento: cenni di matematica finanziaria
- La differenza giuridica tra capitalizzazione in regime composto e anatocismo
- Perché nei piani di ammortamento alla francese non vi è anatocismo
- Il mutuo indeterminato e i rischi per la banca
- Cosa deve contenere un mutuo per non essere indeterminato
- Il problema dei leasing indicizzati
- Le clausole di estinzione anticipata
- *Embedded derivatives*: il mutuo e il leasing con floor
- Quali disciplina applicare al mutuo/leasing con floor
- Il floor nei contratti con consumatori: problema di vessatorietà
- Il floor e l'Antitrust

## X modulo

### I vizi delle fideiussioni *omnibus* e delle altre garanzie bancarie

15.00-19.00

Prof. avv. Matteo De Poli

- La fideiussione *omnibus*
- Obblighi di forma
- Rapporto tra fideiussione bancaria e Codice del Consumo
- Il caso del fideiussore socio della società. La tesi dell'attrazione: da potenziale consumatore a professionista
- La teoria della invalidità per indeterminabilità dell'oggetto del contratto
- La liberazione del fideiussore per la concessione di nuovo credito al debitore in difficoltà
- Buona fede della banca e comportamento abusivo
- Gli obblighi di trasparenza della banca
- L'obbligo della banca di tutelare gli interessi del fideiussore
- Il recesso del fideiussore
- La clausola di reviviscenza
- Scadenza dell'obbligazione principale e decadenza della banca dal diritto di escutere il fideiussore.
- I modelli ABI e antitrust
- Vessatorietà delle clausole ABI
- Clausola di pagamento a prima richiesta e di resistenza alla invalidità
- Contratto autonomo di garanzia