



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

entro il 24 luglio 2014



L'evento sarà trasmesso anche in **videoconferenza** e potrà essere seguito da qualsiasi personal computer o tablet con connessione internet

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 Maimeri

*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 Mocci

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