

## IL CONTENZIOSO SUL CREDITO BANCARIO

### La difesa contrattuale e processuale della Banca

13 novembre 2014

Milano, Palazzo Mezzanotte - Borsa Italiana

8:45 Registrazione e Colazione di benvenuto per i Partecipanti

#### 9:30 **IL CONTENZIOSO SULL'USURA NEI CONTRATTI BANCARI: LA DIFESA DELLA BANCA**

- Le contestazioni di usura nel contratto di mutuo, finanziamento, apertura di credito e derivati finanziari
- La valutazione delle componenti del credito che possono condurre al superamento del tasso soglia
- Le questioni relative all'applicabilità del tasso soglia agli interessi moratori e altri dubbi operativi
- L'onere della prova del cliente e l'abuso della consulenza tecnica nel contenzioso
- Le diverse prescrizioni dell'azione di invalidità del tasso e dell'azione di ripetizione delle somme
- La sospensione dell'esecuzione per usura e le possibili difese processuali della banca
- Le clausole di salvaguardia proponibili per evitare il superamento del tasso soglia ed i rischi di contenzioso

*Avv. Maurizio Tidona - Studio Legale Tidona e Associati*

10:30 Sessione Domande e Risposte con il Relatore

11:00 Coffee Break

#### 11:30 **IL CONTENZIOSO SUL MUTUO E SUL FINANZIAMENTO BANCARIO: NUOVI RISCHI DI INVALIDITÀ**

- La valida pattuizione e indicizzazione del tasso d'interesse nel contratto di mutuo e finanziamento bancario
- I rischi di invalidità delle clausole di salvaguardia e indicizzazione legate a valute, euribor ed altre variabili
- La clausola "floor" nei contratti di mutuo e finanziamento e altre clausole a rischio di contestazione di "derivato implicito" nei contratti bancari: la difesa della banca
- Gli obblighi contrattuali e gli adempimenti della banca in sede di stipulazione, trasparenza e informazione al cliente, sui costi occulti e sul tasso in ipotesi di "derivato implicito" in un contratto bancario
- Proposte di clausole di protezione del tasso e altri rimedi per la banca

*Avv. Davide Contini - Partner, Studio Legale Grimaldi*

12:30 Sessione Domande e Risposte con il Relatore

13:00 Pranzo

#### 14:00 **IL CONTENZIOSO SULLA CONCESSIONE E SULLA REVOCA DEL CREDITO BANCARIO**

- Gli obblighi per la banca di valutazione del merito creditizio e della situazione economica dell'impresa finanziata: rischi e conseguenze dell'inesatta valutazione
- I rischi nel mantenimento del credito concesso: casi di contenzioso e proposte di tutela per la banca
- La revoca del credito bancario: presupposti, rischi e conseguenze per la banca
- La responsabilità della banca e dei suoi organi di controllo per l'irregolare o abusiva concessione del credito: il caso del fallimento della società finanziata e altre questioni contenziose
- Proposte di tutela contrattuale e difese processuali relative alla concessione e revoca del credito

*Avv. Francesco Mocci - Partner, Zitiello & Associati*

15:00 Sessione Domande e Risposte con il Relatore

15:30 Coffee Break

#### 16:00 **LA TUTELA DELLA BANCA NEL PIGNORAMENTO PRESSO TERZI: DUBBI E CASI PRATICI**

- Il caso del fido con saldo creditore, saldo debitore nei limiti del fido, in extra fido o scoperto di conto
- Questioni relative all'assegno posto all'incasso dopo il pignoramento ma con data anteriore alla notifica
- Dubbi operativi e soluzioni per la banca: rapporti cointestati e in successione ereditaria, pegni e ipoteche a garanzia della banca, debiti tributari, libretti di deposito, strumenti finanziari e altre questioni
- Il pignoramento presso una filiale diversa da quella ove il debitore ha crediti pignorabili e gli obblighi della banca
- L'estinzione per compensazione del credito pignorato a tutela della banca
- Questioni relative alla data e ora del pignoramento, agli obblighi di custode e alla responsabilità della banca
- Gli effetti per la banca della sospensione dell'esecuzione notificata dopo il pignoramento

*Avv. Maurizio Tidona - Studio Legale Tidona e Associati*

17:00 Sessione Domande e Risposte con il Relatore

17:30 Chiusura del Convegno

**Un Convegno dedicato alla difesa contrattuale e processuale della Banca nel contenzioso sul credito**

## IL CONTENZIOSO SUL CREDITO BANCARIO

### La difesa contrattuale e processuale della Banca

13 novembre 2014

Milano, Palazzo Mezzanotte - Borsa Italiana

Un Convegno dedicato alla difesa contrattuale e processuale della Banca nel contenzioso sul credito

In Convegno sarà approfondito il **contenzioso** relativo all'**usura bancaria**, saranno proposte le **migliori difese** per la banca e le **clausole di salvaguardia** per evitare il superamento del tasso soglia.

Saranno esaminati i **rischi di invalidità** nei contratti di **mutuo** e **finanziamento** e le contestazioni sulla pattuizione e indicizzazione del tasso di interesse, approfondendo il **nuovo problema** delle **clausole "floor"** e i rischi di "**derivato implicito**" nei **mutui** e **finanziamenti**.

Saranno anche affrontate le più rischiose questioni relative alla **responsabilità della banca** e dei suoi **organi di direzione e controllo** nella **concessione** e **revoca del credito**.

Saranno infine presentate le risposte per le banche a tutti i **dubbi operativi** relativi ai **pignoramenti** presso terzi, al fine di **tutelare gli interessi della banca**.

#### Benefici per i Partecipanti

- Approfondire le difese che la banca può utilizzare nel contenzioso sull'usura nei contratti bancari
- Conoscere le forme incontestabili di pattuizione e indicizzazione del tasso di interesse nei contratti
- Identificare i rischi di contestazione delle clausole "floor" e altri rischi di "derivato implicito" nei contratti bancari
- Approfondire i rischi e le responsabilità della banca nella concessione e nella revoca del credito bancario
- Conoscere nuove modalità di difesa contrattuale e processuale nel contenzioso con la clientela
- Risolvere i dubbi operativi e approfondire le forme di tutela della banca nel pignoramento presso terzi

#### Atti di Convegno e Materiali di approfondimento

I Partecipanti riceveranno gli Atti di Convegno, in un volume rilegato con oltre 300 pagine di documentazione, inclusi gli interventi dei Relatori, ampio materiale di supporto, approfondimenti della dottrina, pubblicazioni specialistiche e giurisprudenza relativa ai temi trattati.

#### Principali destinatari

- Responsabili e Addetti del Servizio Legale e Contenzioso di Banche
- Responsabili e Addetti Compliance, Area Normativa, Fidi, e Controllo Interno di Banche
- Direttori Generali e Amministratori Delegati dell'Area Bancaria
- Avvocati, Commercialisti e Consulenti del settore bancario

#### Crediti per la Formazione Professionale Continua degli Avvocati

Il Convegno prevede l'attribuzione di 6 crediti formativi per gli Avvocati.

#### Quesiti ai Relatori

I Partecipanti al Convegno potranno inviare quesiti ai Relatori, che saranno discussi nella Sessione di Domande e Risposte. I quesiti potranno essere inviati a: [quesiti@tidonacomunicazione.com](mailto:quesiti@tidonacomunicazione.com).

**Servizio Clienti:** Per ulteriori informazioni: [info@tidonacomunicazione.com](mailto:info@tidonacomunicazione.com) - **Tel. 02.7628.0502.**

## MODULO D'ISCRIZIONE AL CONVEGNO

**IL CONTENZIOSO SUL CREDITO BANCARIO****La difesa contrattuale e processuale della Banca****13 novembre 2014**

Milano, Palazzo Mezzanotte (Borsa Italiana) - Piazza degli Affari n. 6, Milano

Vi preghiamo di compilare questo Modulo e inviarlo con la ricevuta del pagamento al **FAX: 02.700.525.125****La partecipazione al Convegno include:**

- Atti del Convegno e Materiali aggiuntivi: oltre 300 pagine di documentazione con interventi dei Relatori, ampio materiale di supporto, approfondimenti della dottrina, pubblicazioni e giurisprudenza relativa ai temi trattati.
- Certificato di Partecipazione al Convegno e Attestazione di 6 Crediti Formativi per gli Avvocati
- Colazione di Benvenuto, Coffee Breaks mattutino e pomeridiano, Pranzo, Servizio di Guardaroba

**QUOTA DI PARTECIPAZIONE:**

<b>Individuale:</b>	<input type="checkbox"/> € 1.300 + iva 22%
<b>Sconto Iscrizioni Multiple:</b>	
2 partecipanti: (sconto <u>10%</u> )	<input type="checkbox"/> € 1.170 + iva 22% (a persona)
3 partecipanti: (sconto <u>15%</u> )	<input type="checkbox"/> € 1.105 + iva 22% (a persona)

Il numero dei posti disponibili è limitato. Per garantire la partecipazione si prega di inviare il modulo al più presto.

Il pagamento dovrà essere eseguito in anticipo, con il versamento dell'importo totale sulle seguenti coordinate:

**TIDONA COMUNICAZIONE SRL - Codice IBAN: IT 75 B 02008 01620 000041119516**

CONTO N. 41119516 - UNICREDIT BANCA - Paese: IT, CIN EUR 75, CIN: B, ABI: 02008, CAB: 01620

**CAUSALE:** "CONVEGNO 13-11-2014", seguito dal Nome del Partecipante**DATI DEL PARTECIPANTE** (in stampatello):

Nome: ..... Cognome: .....

Azienda: ..... Qualifica: .....

Indirizzo: ..... Cap: ..... Città: ..... Pr: .....

E-mail del Partecipante: .....

Telefono: ..... Fax: .....

**DATI PER LA FATTURAZIONE** (in stampatello):

Ragione Sociale / Nome e Cognome: .....

Indirizzo: ..... Cap: ..... Città: ..... Pr: .....

P. Iva: ..... Codice Fiscale: .....

Nome / Tel. / E-mail Contatto: .....

Per gli Avvocati: Occorre il CERTIFICATO DEI CREDITI FORMATIVI PER AVVOCATI?  Sì  No

Se "Sì" indicare l'Ordine di appartenenza: .....

**Per ulteriori informazioni sul Convegno contattare il Servizio Clienti: [info@tidonacomunicazione.com](mailto:info@tidonacomunicazione.com)**

**Sostituzione e Modalità di disdetta:** È possibile la interscambiabilità per persone della stessa Azienda. La disdetta è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo Fax) entro 10 (dieci) giorni lavorativi prima della data dell'evento (con diritto al rimborso totale della quota). In caso di disdetta dell'iscrizione oltre tale data non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a futuro convegno.

**Disclaimer:** Tidona Comunicazione si riserva la facoltà, in caso di necessità, di rinviare l'evento, o annullarlo, restituendo integralmente la somma ricevuta, e/o per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede dell'evento e/o sostituire i docenti indicati con altri di pari livello professionale.