

## IL CONTENZIOSO BANCARIO ATTUALE E LE DIFESE DELLA BANCA NEL PROCESSO

8:45 Registrazione e Colazione di benvenuto per i Partecipanti

### 9:30 IL CONTENZIOSO BANCARIO ATTUALE: LE CONTESTAZIONI RICORRENTI DELLA CLIENTELA E LE DIFESE PROCESSUALI DELLA BANCA

- Le contestazioni attuali sul difetto di forma dei contratti bancari: assenza del contratto o mancanza della sottoscrizione delle parti. Proposte per una formalizzazione non opponibile dei contratti. Casi di comportamenti concludenti del cliente, ragionevoli aspettative della banca di una contestazione tempestiva ed altre possibili difese
- Le contestazioni nel contratto di mutuo: il mutuo finalizzato a estinguere debiti pregressi verso la banca, anatocismo nei finanziamenti, indicizzazione legata a valute ed euribor, clausole "floor" ed altre recenti contestazioni nei mutui
- Le contestazioni recenti sul tasso usurario: tassi moratori, penali per l'estinzione anticipata, polizze collegate, mutui SAL, commissioni ed altre voci a rischio di usura nei contratti bancari. Le attuali difese contrattuali e processuali più efficaci
- Le nuove contestazioni sull'anatocismo: problemi conseguenti all'assenza del "consenso espresso" all'addebito degli interessi, somme richiedibili per capitale, interessi corrispettivi e moratori durante il rapporto ed in caso di recesso o risoluzione. Possibilità per la banca di acquisire digitalmente il "consenso espresso" in forme non contestabili
- Le contestazioni sull'apertura di credito: dubbi su rimesse, recesso ingiustificato, revocatorie fallimentari, ed altri casi

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

11:00 Sessione Domande e Risposte con il Relatore

11:15 Coffee Break

### 11:45 IL CONTENZIOSO SUGLI STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI: CASI DI INVALIDITÀ E DIFESE PROCESSUALI DELLA BANCA

- I requisiti formali di validità del contratto quadro e dei singoli ordini di investimento in strumenti finanziari derivati
- Le responsabilità della banca quale intermediario nella negoziazione di contratti derivati: rapporti con la "clearing house" e con il cliente investitore
- Le più frequenti contestazioni relative ai contratti derivati: assenza del diritto di recesso, costi occulti, difetto di causa, indeterminazione dell'oggetto, determinazione del valore ed altri casi contenziosi
- Le possibili difese della banca nel contenzioso relativo agli strumenti derivati: aspetti contrattuali e difese processuali

*Avv. Paolo Dalmartello - Studio Legale Dalmartello e Associati*

12:45 Sessione Domande e Risposte con il Relatore

13:00 Pranzo

### 14:00 LA FASE PROBATORIA NEL CONTENZIOSO BANCARIO: I PRINCIPALI PROBLEMI RELATIVI ALLA PROVA ED ALLA PRODUZIONE DOCUMENTALE DELLA BANCA

- La prova del credito della banca nel processo: la prova nel decreto ingiuntivo, nella fase di merito, nell'insinuazione al passivo fallimentare, nelle revocatorie ordinarie e nei mutui. Dubbi su efficacia di ipoteche e pegni nei sequestri penali
- La produzione del contratto e degli estratti conto nel processo: dubbi sugli oneri di produzione dei contratti e sull'assenza di documentazione anche per periodi infra-annuali. La valenza processuale della presenza negli estratti conto di "comunicazioni" ex art. 118 TUB, ed altre possibilità di prova da parte della banca delle condizioni applicate
- La prova in processo dell'autenticità, integrità, non ripudiabilità e "data certa" dei contratti conclusi con firma digitale
- La prova del credito nei confronti del garante. La trasformazione contrattuale della "fideiussione" in un "contratto autonomo di garanzia". Gli errori da evitare nella stesura di fideiussioni ed altri contratti di garanzia
- La prova dell'invio delle comunicazioni ex art. 118 TUB: l'implementazione e contrattualizzazione dell'invio PEC. L'utilizzo di "avvisi contrattuali" nell'home-banking del cliente ed altre modalità di prova non contestabili nel processo

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

15:30 Sessione Domande e Risposte con il Relatore

15:45 Coffee Break

### 16:15 LA RICHIESTA DI CONSEGNA DELLA DOCUMENTAZIONE BANCARIA EX ART. 119 T.U.B.: DUBBI LEGALI E COMPORTAMENTALI DELLA BANCA RELATIVI ALLE RICHIESTE DEL CLIENTE E DI ALTRI SOGGETTI

- La richiesta del cliente della documentazione bancaria ex art. 119 TUB relativa agli ultimi dieci anni del rapporto
- La richiesta del cliente di consegna del contratto originario del rapporto: oneri di conservazione della banca
- La richiesta di documentazione e informazioni da parte di soggetti diversi dall'intestatario del rapporto: i casi del fideiussore, coniuge, socio non amministratore, procuratore revocato, singolo condomino, erede, amministratore di sostegno, curatore fallimentare ed altri casi dubbi
- La possibilità di richiesta di documentazione ex art. 119 TUB durante il processo: l'ordine di consegna ex art. 210 c.p.c.

*Prof. Avv. Achille Saletti - Studio Legale Saletti e Associati*

17:15 Sessione Domande e Risposte con il Relatore

17:30 Chiusura dei lavori

## IL CONTENZIOSO BANCARIO ATTUALE E LE DIFESE DELLA BANCA NEL PROCESSO

9 novembre 2017

Milano, Palazzo Mezzanotte - Borsa Italiana

Un convegno dedicato alle migliori difese della banca nel contenzioso con la clientela

Le banche sono attualmente sottoposte ad un continuo e crescente flusso di contestazioni da parte della clientela, relative sia al credito concesso che ai prodotti e servizi offerti.

In Convegno saranno presentate le difese più adeguate ad ogni specifica contestazione, al fine di fornire alle banche i migliori strumenti per la mitigazione del rischio legale e per la vittoria processuale.

### In Convegno:

- saranno analizzate le contestazioni più ricorrenti ed attuali della clientela e proposte le difese più efficaci che la banca può adottare
- saranno discussi i problemi relativi alla prova da parte della banca nel contenzioso, proponendo le procedure di difesa e modalità di prova più efficaci per ogni specifica situazione o contestazione
- saranno approfondite le principali invalidità relative agli strumenti finanziari derivati e proposte alle banche le cautele contrattuali da adottare e le difese da utilizzare nel processo
- saranno infine esaminate le richieste della documentazione bancaria da parte del cliente e di altri soggetti diversi dall'intestatario dei rapporti, risolvendo i concreti dubbi che si presentano alle banche nell'operatività quotidiana

### Benefici per i partecipanti:

- conoscere le attuali e più frequenti contestazioni della clientela relative a vizi di forma dei contratti, contestazioni nei mutui ed altri finanziamenti, usura, anatocismo, aperture di credito ed altri casi
- approfondire le più efficaci difese processuali alle specifiche contestazioni della clientela
- identificare le più frequenti invalidità nei contratti derivati e le possibili difese processuali della banca
- conoscere le prove più efficaci da utilizzare in ogni singolo caso di contenzioso
- risolvere i dubbi della banca in caso di richieste di documentazione da parte dei clienti e di altri soggetti non intestatari dei rapporti

### Atti di Convegno e Materiali di approfondimento:

I Partecipanti riceveranno un volume rilegato di oltre 300 pagine di documentazione, inclusi gli interventi dei relatori, ampio materiale di supporto, raccolte di giurisprudenza e approfondimenti appositamente predisposti per il Convegno.

### Principali destinatari:

- Responsabili e Addetti Servizio Legale e Contenzioso, Compliance, Credito e Controllo Interno di banche
- Direttori Generali e Amministratori Delegati di banche
- Avvocati, Commercialisti e Consulenti del settore bancario

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

Il Convegno prevede l'attribuzione di N. 4 Crediti Formativi per gli Avvocati.

### Quesiti ai Relatori:

I Partecipanti potranno inviare quesiti ai Relatori, che saranno discussi nella sessione Domande e Risposte.

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



MODULO D'ISCRIZIONE

IL CONTENZIOSO BANCARIO ATTUALE E LE DIFESE DELLA BANCA NEL PROCESSO

9 novembre 2017

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 oppure alla email: [eventi@tidonacomunicazione.com](mailto:eventi@tidonacomunicazione.com)

La partecipazione al Convegno include:

- ATTI del Convegno e Materiali aggiuntivi: oltre 300 pagine di documentazione con interventi dei Relatori, materiali di supporto, raccolte di giurisprudenza e approfondimenti appositamente predisposti per il Convegno
- Certificato di Partecipazione al Convegno e Attestazione di N. 4 Crediti Formativi per gli Avvocati
- Colazione di Benvenuto, Coffee Breaks mattutino e pomeridiano, Pranzo, Servizio di Guardaroba

QUOTA DI PARTECIPAZIONE:	PER L'ISCRIZIONE ENTRO IL 31 LUGLIO 2017	PER L'ISCRIZIONE DOPO IL 31 LUGLIO 2017
<b>Individuale:</b>	<input type="checkbox"/> € 1.105 + iva 22%	<input type="checkbox"/> € 1.300 + iva 22%
<b>Sconto Iscrizioni Multiple:</b>		
2 partecipanti: (sconto 10%)	<input type="checkbox"/> € 994 + iva 22% (a persona)	<input type="checkbox"/> € 1.170 + iva 22% (a persona)
3 partecipanti: (sconto 15%)	<input type="checkbox"/> € 939 + iva 22% (a persona)	<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 - Paese: IT, CIN EUR 75, CIN: B, ABI: 02008, CAB: 01620

CAUSALE: "CONVEGNO 9-11-2017" seguito dal Nome del Partecipante

DATI DEL PARTECIPANTE (in stampatello):

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

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

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

E-mail del Partecipante: .....

Tel.: ..... 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 "SI" 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 l'interscambiabilità per persone della stessa Azienda. La disdetta è possibile in forma scritta (anche a mezzo Fax o E-mail) entro 3 (tre) 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 il rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a futuro convegno, senza scadenza di utilizzo.

**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 e/o la sede dell'evento e/o sostituire i docenti indicati con altri di pari livello professionale.