

## IL DIRITTO DELLA BANCA: LA PROVA ED IL CONTENZIOSO NELLE OPERAZIONI E NEI SERVIZI BANCARI

Convegno

**26 Maggio 2010**

Milano, Palazzo Mezzanotte (Borsa Italiana)

8:45 Welcome Coffee e Registrazione dei Partecipanti

### 9:30 **LE MODALITÀ DI PROVA DELLE COMUNICAZIONI DA PARTE DELLA BANCA NELLE OPERAZIONI E NEI SERVIZI BANCARI**

- La prova da parte della banca di avere correttamente comunicato le variazioni delle condizioni contrattuali
- Le forme alternative di prova nel contenzioso con la clientela
- L'utilizzo del sito internet e del supporto durevole quale forma di comunicazione e prova non opponibile
- L'uso della posta elettronica quale forma di comunicazione non contestabile: documento informatico e firma digitale
- Le prove dirette e le prove presuntive: limiti ed utilizzabilità da parte della banca
- Le clausole da inserire in contratto a protezione degli interessi della banca

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

10:30 - 11:00 Sessione Dibattito

11:00 - 11:30 Coffee Break

### 11:30 **GLI OBBLIGHI PER LA BANCA DI CONSERVAZIONE E PRODUZIONE IN GIUDIZIO DELLA DOCUMENTAZIONE RELATIVA ALLE OPERAZIONI ED AI SERVIZI BANCARI**

- Privacy e diritto di accesso alla documentazione bancaria
- Obblighi di conservazione e la recente giurisprudenza sugli oneri a carico della banca
- Prescrizione del diritto del cliente e richiesta della documentazione bancaria
- Il contenzioso tra la banca e la curatela in ordine alla consegna della documentazione bancaria del fallito
- Rimedi proponibili per la limitazione di responsabilità della banca per la inesatta conservazione e produzione

**Avv. Prof. Daniele Maffei**, Studio Legale De Nova

Professore Associato di Diritto Privato, Università di Brescia

12:30 - 13:00 Sessione Dibattito

13:00 - 14:00 Lunch

### 14:00 **REQUISITI E PROVA DEL "GIUSTIFICATO MOTIVO" LEGITTIMANTE LA MODIFICA UNILATERALE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI DA PARTE DELLA BANCA**

- La possibilità per la banca di modificare unilateralmente i tassi, i prezzi e le altre condizioni di contratto qualora sussista un "giustificato motivo"
- Presupposti, requisiti e casistica del "giustificato motivo" che consenta la variazione sfavorevole
- La comunicazione espressa al cliente in forma scritta o mediante altro supporto durevole
- La necessità della specifica approvazione per iscritto del cliente di cui all'art. 1341 c.c.
- Le conseguenze ed i rischi per la banca della dichiarazione di inefficacia delle modifiche sfavorevoli per il cliente in assenza del "giustificato motivo"
- La prescrizione del diritto del cliente alla contestazione delle modifiche non supportate da "giustificato motivo"

**Avv. Luca Zitiello**, Studio Legale Zitiello e Associati

15:00 - 15:30 Sessione Dibattito

15:30 - 16:00 Tea Break

### 16:00 **LE ORDINANZE ANTICIPATORIE DI CONDANNA E LA PROVA: ARTT. 186 BIS, TER E QUATER C.P.C. E L'ART. 50 DEL TESTO UNICO BANCARIO**

- Profili strutturali e sostanziali delle ordinanze ex art. 186 bis, ter e quater c.p.c.
- I termini per la concessione delle ordinanze e le vicende anomale del processo (sospensione e interruzione)
- L'ordinanza di condanna al pagamento delle somme non contestate: significato e peculiarità della "non contestazione"
- L'ordinanza d'ingiunzione: i presupposti per la sua operatività e per la sua efficacia esecutiva
- L'ordinanza d'ingiunzione e l'art. 50 nel Testo Unico Bancario
- Il ricorso alle ordinanze anticipatorie nel giudizio di opposizione a decreto ingiuntivo e nel caso di cumulo di domande

**Avv. Prof. Achille Saletti**, Studio Legale Saletti

Professore Ordinario di Diritto Processuale Civile, Università di Milano

17:00 - 17:30 Sessione Dibattito e Conclusioni

**Convegno Accreditato: 7 Crediti per la Formazione Continua degli Avvocati**

## IL DIRITTO DELLA BANCA: LA PROVA ED IL CONTENZIOSO NELLE OPERAZIONI E NEI SERVIZI BANCARI

Convegno

**26 Maggio 2010**

Milano, Palazzo Mezzanotte (Borsa Italiana)

Alla crescente **litigiosità** della clientela consegue la **necessità per la banca** di utilizzare **adeguati strumenti** che possano **provare incontestabilmente** ogni **singola comunicazione** obbligatoria inviata alla clientela in relazione alle operazioni ed ai servizi bancari, e questo **per l'intero rapporto**.

La prova di avere correttamente informato la clientela di ogni condizione contrattuale e di ogni variazione intervenuta in costanza di rapporto è **fondamentale per evitare la soccombenza giudiziale** della banca di fronte all'eccezione del cliente.

In sede di Convegno saranno approfondite le complesse **modalità di prova** delle comunicazioni obbligatorie in onere della banca con la proposta di **forme innovative e più efficaci di prova**, gli **oneri di conservazione e di produzione della documentazione bancaria** e le pesanti conseguenze all'inesatto comportamento in danno della banca; saranno anche discussi i **requisiti straordinari e spesso sottovalutati del "giustificato motivo"** necessario alle **modifiche unilaterali** delle condizioni di contratto e la complessa prova relativa alle **ordinanze anticipatorie** di condanna.

**Le questioni relative alla prova bancaria esaminate in ogni possibile prospettiva, nella tutela dell'interesse della banca.**

### Principali benefici per i Partecipanti:

- Valutare l'utilizzo di sistemi alternativi di prova nel contenzioso con la clientela
- Scoprire l'utilizzo del sito internet e del supporto durevole quale forma di comunicazione non contestabile
- Identificare i "giustificati motivi" che legittimino la comunicazione di variazione unilaterale delle condizioni ed evitino il rischio di soccombenza per la dichiarazione di inefficacia delle modifiche sfavorevoli
- Limitare i rischi di contenzioso con la corretta comunicazione delle informazioni in obbligo alla banca
- Evitare le contestazioni della clientela con il perfezionamento delle clausole contrattuali
- Ridurre i rischi legali riconducibili a difetti nella conservazione della documentazione e conoscere la recente giurisprudenza sugli oneri a carico della banca
- Considerare le prove necessarie per l'ottenimento di ordinanze anticipatorie di condanna nel processo

### Materiale didattico ed Atti del convegno:

I Partecipanti riceveranno ampia documentazione con gli interventi dei Relatori, Materiale di supporto, Approfondimenti della dottrina e Pubblicazioni specialistiche relative ai temi trattati

### Principali destinatari:

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

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

La partecipazione al Convegno prevede l'attribuzione agli Avvocati di n. 7 Crediti Formativi

### Contatti:

#### Direzione Generale:

Sandra Galletti: [sandra.galletti@tidonacomunicazione.com](mailto:sandra.galletti@tidonacomunicazione.com)

#### Servizio Clienti:

[clienti@tidonacomunicazione.com](mailto:clienti@tidonacomunicazione.com)

### Quesiti ai Relatori del Convegno:

I Partecipanti al Convegno potranno anticipare ai Relatori i quesiti sulle tematiche di maggiore interesse da approfondire in sede di Convegno e Sessione Dibattito. I Quesiti potranno essere inviati a: [quesiti@tidonacomunicazione.com](mailto:quesiti@tidonacomunicazione.com)

## MODULO D'ISCRIZIONE

**IL DIRITTO DELLA BANCA:  
LA PROVA ED IL CONTENZIOSO NELLE OPERAZIONI E NEI SERVIZI BANCARI**

Convegno

**26 Maggio 2010**

Milano, Palazzo Mezzanotte (Borsa Italiana)

Vi preghiamo di compilare questo Modulo ed inviarlo con la ricevuta del pagamento al FAX: 02.700.525.125.

**La partecipazione al Convegno comprende:**

- ATTI DEL CONVEGNO e MATERIALI AGGIUNTIVI: Interventi dei Relatori, Materiale di supporto, Approfondimenti della dottrina e Pubblicazioni specialistiche relative ai temi trattati
- CERTIFICATO di partecipazione al Convegno ed ATTESTAZIONE dei Crediti Formativi per gli Avvocati
- Welcome Coffee, Coffee Breaks e Lunch
- 1 mese di ABBONAMENTO GRATUITO a Tidona Giuridica, Banca-Dati online di Diritto Bancario e Finanziario

<b>Quota di Partecipazione:</b>	<input type="checkbox"/> € 1.300 + iva 20%
<b>Sconto Iscrizioni Multiple:</b>	
2 partecipanti (-10%):	<input type="checkbox"/> € 1.170 + iva 20% (a persona)
3 partecipanti (-15%):	<input type="checkbox"/> € 1.105 + iva 20% (a persona)
4 partecipanti (-20%):	<input type="checkbox"/> € 1.040 + iva 20% (a persona)

**Il numero dei posti disponibili è limitato e le iscrizioni saranno accettate in ordine cronologico.**

**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 26 MAGGIO 2010", 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

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

**Sostituzione e Modalità di disdetta:** È possibile la interscambiabilità per persone della stessa Azienda o Studio. 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 annullamento dell'iscrizione oltre tale data non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a futuro convegno (è necessario inviare la comunicazione con la richiesta di credito a mezzo Fax almeno 48 ore prima dell'evento a cui non si possa partecipare).

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

W0310