



SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l.  
via Pomba, 14 - 10123 TORINO  
Tel. +39 0118129112 r.a. - Fax +39 0118173663  
e-mail: [info@synergiaformazione.it](mailto:info@synergiaformazione.it)  
[www.synergiaformazione.it](http://www.synergiaformazione.it)  
partnership with Synergia Consulting Group Alleanza Professionale  
partnership with Arcadia Consulting - [www.arcadia-consulting.it](http://www.arcadia-consulting.it)

# CONTRATTI BANCARI E RECLAMI: TRASPARENZA, ANATOCISMO E USURA

- Provvedimento Bankit del 15/7/2015
- Delibera CICR del 24 Agosto 2015
- Modifiche contrattuali
- Profili organizzativi, gestionali e di gruppo
- Tassi di interesse e commissioni bancarie
- Gestione e prevenzione del contenzioso
- Orientamenti dell'ABF e dei Tribunali di merito



Milano, 24 - 25 Novembre 2015

Starhotels Ritz

- Prof. Francesco Busato** Associato di  
Economia Politica  
Università Parthenope  
Napoli
- Prof. Mario Comana** Ordinario di  
Economia degli Intermediari  
Finanziari  
Università LUISS G. Carli  
Roma
- Dott. Bruno Conca** Giudice Delegato  
Tribunale di Torino
- Avv. Fabio Galbiati** Direzione Legale e Compliance  
Responsabile Funzione Legale  
CheBanca  
Gruppo Bancario Mediobanca  
Milano
- Avv. Emilio Girino** Partner  
Studio Ghidini, Girino & Associati  
Milano  
Docente CUOA Finance  
già Componente Effettivo  
Arbitro Bancario Finanziario  
Collegio Nord
- Prof. Avv. Fabrizio Maimeri** Ordinario di  
Diritto del Mercato Finanziario  
Università G. Marconi - Roma  
Studio Maimeri - Albano - Randalli  
Roma  
Componente  
Arbitro Bancario Finanziario  
Napoli

È stata presentata domanda di accreditamento (CFP)  
al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.

È stata presentata domanda di accreditamento (CFP)  
agli Ordini competenti.

*Responsabile di progetto:*  
Dott. Francesca Marchetto

<b>Prof. Avv. Ugo Minneci</b>	Associato di Diritto Commerciale Università Statale Milano
<b>Dott. Sergio Paris</b>	Docente Luiss Management LUISS G. Carli - Roma Partner Independent Advisor Consulente Tecnico
<b>Avv. Antonio U. Petraglia</b>	Studio Legale Petraglia & Associati Roma
<b>Dott. Fabio Picciolini</b>	Responsabile Ufficio Studi e Progetti ADICONSUM Roma
<b>Avv. Marco Rossi</b>	Partner Rossi Rossi & Partners Verona
<b>Avv. Valerio Sangiovanni</b>	Avvocato in Milano Componente Arbitro Bancario Finanziario Collegio di Milano
<b>Avv. Antonio Tanza</b>	Vicepresidente Nazionale ADUSBEF Consigliere CNCU (c/o MISE) Componente Osservatorio della Giurisdizione CNF - Roma
<b>Prof. Avv. Mario Zanchetti</b>	Ordinario di Diritto Penale Università Carlo Cattaneo LIUC Studio Legale Pulitanò - Zanchetti Milano

La quota di partecipazione può essere finanziata  
dai Fondi Paritetici Interprofessionali.  
Chiedici come: [agevolazioni@synergiaformazione.it](mailto:agevolazioni@synergiaformazione.it)

## Programma prima giornata: Martedì 24 Novembre 2015

### ■ La sana e prudente gestione nell'attività bancaria tra trasparenza e vigilanza: il nuovo Provvedimento Bankit sulla trasparenza bancaria e la correttezza delle relazioni tra intermediari/clienti

- novità in materia di contratti bancari e criticità riscontrate nell'attuazione pratica: punto di vista delle banche
- organizzazione interna, business e rapporti infragruppo
- novità in materia di pubblicità e comunicazioni alla clientela precontrattuali, periodiche e in chiusura di rapporto
- utilizzo di comunicazioni con canale digitale e importanza del documento elettronico
- novità nei controlli effettuati da Bankit su Istituti di Pagamento e Istituti di Moneta Elettronica
- novità in materia di requisiti organizzativi

#### Prof. Avv. Fabrizio Maimeri

- punto di vista delle Associazioni dei Consumatori
  - obblighi di trasparenza nelle comunicazioni alla clientela
  - gestione dei reclami

#### Dott. Fabio Picciolini

### ■ La trasparenza dei contratti bancari: aspetti innovativi dalla pubblicità al contenuto del contratto

- finalità dell'intervento di Bankit
- ampliamento della pubblicità
- fase precontrattuale
- contenuto del contratto con particolare riguardo all'eliminazione del riferimento all'anatocismo e agli interessi di mora

#### Avv. Antonio U. Petraglia

### ■ La forma e i requisiti dei contratti bancari

- art. 117 TUB e requisito di forma scritta dei contratti
- condizioni generali di contratto
- previsioni dello *ius variandi*
- firma del contratto: legittimazione e rappresentanza
- dematerializzazione dei contratti
- conclusione dei contratti bancari mediante modalità elettronica
- commissione di affidamento e commissione di istruttoria veloce
- commissione di istruttoria nei mutui e nei leasing
- commissioni bancarie e spese: giurisprudenza dell'ABF

#### Prof. Avv. Fabrizio Maimeri

### ■ I tassi di interesse, i piani di ammortamento e i finanziamenti a medio/lungo termine

- interesse corrispettivo e interesse moratorio
- clausole sulla capitalizzazione dopo la riforma intervenuta nel 2013

- regola di imputazione dei pagamenti (art. 1194 c.c.)
- scelta del piano di ammortamento
- giurisprudenza e proposta di Delibera CICR

**Avv. Antonio U. Petraglia**

■ **L'anatocismo e l'usura su carte revolving**

- contratti tra istituto di credito e cliente tra usura e anatocismo
- importanza del contratto e delle copie di estratti conto periodici
- posizione dell'ABF e della giurisprudenza

**Prof. Avv. Ugo Minneci**

■ **L'anatocismo nei contratti bancari: la bozza di Delibera del CICR del 24 Agosto 2015**

- adeguamento al nuovo Provvedimento BankIt sulla trasparenza
- efficacia immediata dell'art. 120, c. 2., TUB
- sorte delle cause in essere

**Prof. Francesco Busato**

- vizi civilistici nei contratti bancari
- invalidità della capitalizzazione degli interessi e degli addebiti
- rimedi processual-civilistici
- diritto alla restituzione delle somme ingiustificatamente corrisposte

**Avv. Antonio Tanza**

■ **I rischi di clausole abusive e vessatorie**

- *floor* impliciti nei contratti di finanziamento: tra vessatorietà e trasparenza
- clausole di salvaguardia dall'usura: tra validità, invalidità e giurisprudenza
- clausole di estinzione anticipata dei finanziamenti e rischio usura

**Avv. Marco Rossi**

**Programma seconda giornata: Mercoledì 25 Novembre 2015**

■ **Il contenzioso bancario e il ruolo dell'ABF**

- clausole contrattuali su reclami e ricorsi: obblighi legali e opportunità commerciali
- Arbitro Bancario Finanziario: natura e raggio di competenza
- fasi delicate della difesa:
  - gestione del reclamo e rischi della sottovalutazione
  - redazione delle controdeduzioni
- oneri e limiti probatori: come assolverli correttamente
- problema della "contumacia" e applicazione estesa dell'art. 115 c.p.c.
- buona fede contrattuale come principio ispiratore della disciplina e "clausola di chiusura" del sistema

**Avv. Emilio Girino**

■ **La documentazione bancaria e gli estratti conto**

- ruolo dell'estratto conto nella Delibera CICR in tema di capitalizzazione degli interessi
- documentazione bancaria nella gestione dei reclami e del contenzioso
- estratto conto e formazione della volontà contrattuale

**Avv. Fabio Galbiati**

■ **Il contenzioso e le nuove problematiche tecniche in materia di anatocismo (Delibera CICR) e usura (Nuove Istruzioni di Banca d'Italia)**

- problematiche applicative e criticità della proposta di Delibera CICR
- computo degli interessi e dinamica degli affidamenti
- calcolo della mora
- compensazione tra interessi attivi e interessi passivi

**Prof. Mario Comana**

- novità della Decima edizione delle Istruzioni di BankIt in tema di usura
- problematiche tecniche irrisolte e contenzioso bancario
- riflessi sul calcolo del TEG delle Istruzioni di BankIt e della Delibera CICR

**Dott. Sergio Paris**

■ **Il rischio penale nei contratti bancari**

- gestione del costo del credito e tasso-soglia usura
- clausole di salvaguardia contro il rischio usura
- clausole *floor* e gestione del tasso variabile

**Prof. Avv. Mario Zanchetti**

■ **Gli orientamenti dell'ABF in tema di usura**

- cumulo di interessi corrispettivi e moratori
- qualificazione della clausola sui moratori come penale
- premi assicurativi e usura
- commissioni e usura

**Avv. Valerio Sangiovanni**

■ **Gli orientamenti dei Tribunali di merito in tema di anatocismo e usura**

- art. 1815 c.c. nell'interpretazione giurisprudenziale
- nullità della clausola usuraria e effetti conseguenti
- clausole di salvaguardia nei contratti bancari
- commissioni, premi assicurativi e rischio usura

**Avv. Valerio Sangiovanni**

- cumulo o non cumulo di interessi corrispettivi o moratori
- problematiche di calcolo dei diversi oneri
- legittimità delle clausole contrattuali di capitalizzazione degli interessi debitori

**Dott. Bruno Conca**

## NOTE ORGANIZZATIVE

**Sede:** Starhotels Ritz  
Via Spallanzani, 40 - 20129 Milano  
Tel. + 39 02 20551

**Data:** 24 - 25 Novembre 2015

**Orario:** 9,00 - 13,30 / 14,30 - 18,00

**Quota di partecipazione in Aula:**  
**Due giornate:** Euro 1.850,00 + IVA 22% per partecipante  
**Una giornata:** Euro 1.150,00 + IVA 22% per partecipante  
**Quota di partecipazione in Aula per iscritti Ordini Professionali:**  
**Due giornate:** Euro 1.200,00 + IVA 22% per partecipante  
**Una giornata:** Euro 650,00 + IVA 22% per partecipante  
La quota di partecipazione è comprensiva di documentazione, su CD - cartacea, materiale didattico, colazione di lavoro a buffet e coffee breaks.

**Quota di partecipazione in Live Streaming:**  
**Due giornate:** Euro 1.600,00 + IVA 22% per partecipante  
**Una giornata:** Euro 1.000,00 + IVA 22% per partecipante  
**Quota di partecipazione in Live Streaming per iscritti Ordini Professionali:**  
**Due giornate:** Euro 1.050,00 + IVA 22% per partecipante  
**Una giornata:** Euro 550,00 + IVA 22% per partecipante  
La quota di partecipazione è comprensiva di documentazione in formato elettronico. Alcuni giorni prima dell'evento saranno inviate le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante la lezione, oltre a vedere e sentire il docente, sarà possibile presentare domande di specifico interesse a mezzo chat.

**La partecipazione è a numero chiuso. La priorità è determinata dalla ricezione della scheda di iscrizione.**

### Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

**SYNERGIA FORMAZIONE srl** - Via Pomba, 14 - 10123 TORINO  
P. IVA 08906900017

Tel. 011 8129112 r.a. - Fax 011 8173663

E-mail: [info@synergiaformazione.it](mailto:info@synergiaformazione.it)

[www.synergiaformazione.it](http://www.synergiaformazione.it)

c/o Monte dei Paschi di Siena - Sede di Torino  
c/c n° 000003757356 - C.I.N. X - A.B.I. 01030 - C.A.B. 01000

Codice IBAN IT 64 X 01030 01000 000003757356

### Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta non pervenga, **in forma scritta, entro 7 giorni lavorativi** (escluso il sabato) dalla data di inizio dell'evento, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

**Si prevede la possibilità di sostituire il partecipante con un'altra persona appartenente all'Azienda o allo Studio.**

Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, la documentazione costituita dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa come valido e completo supporto informativo e utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda, lo Studio e i Suoi collaboratori.

Per la prenotazione alberghiera, **a condizioni privilegiate**, si prega di contattare la Segreteria organizzativa **entro il 16 Novembre p.v.** Per ulteriori informazioni contattare la Segreteria organizzativa:  
Tel. 011 8129112 r.a. - Fax 011 8173663.



## SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento della presente scheda (**fax +39 011 8173663 - mail: [info@synergiaformazione.it](mailto:info@synergiaformazione.it)**) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione

**Titolo** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ **Data** \_\_\_\_\_

**Partecipazione: Martedì 24 Novembre 2015** Aula  Live Streaming

**Mercoledì 25 Novembre 2015** Aula  Live Streaming

**Nome** \_\_\_\_\_

**Cognome** \_\_\_\_\_

**Funzione aziendale** \_\_\_\_\_

**Telefono diretto** \_\_\_\_\_

**E-mail:** \_\_\_\_\_

### Dati per la fatturazione

**Ragione Sociale** \_\_\_\_\_

**Indirizzo** \_\_\_\_\_

**Città** \_\_\_\_\_ **CAP** \_\_\_\_\_ **Prov.** \_\_\_\_\_

**P. IVA** \_\_\_\_\_

**C.F.** \_\_\_\_\_

*Per informazioni:*

**Tel.** \_\_\_\_\_ **Fax** \_\_\_\_\_

**E-mail** \_\_\_\_\_

**Timbro e firma** \_\_\_\_\_

### Condizioni di pagamento

Bonifico bancario in via anticipata

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative:

**Timbro e firma** \_\_\_\_\_

*Informativa Privacy (art. 13 D. Lgs. 196/03)*

I dati personali raccolti con la presente scheda sono trattati da Synergia Formazione s.r.l. per iscrizione ai corsi, attività amministrative, elaborazioni statistiche interne e per l'invio di materiale informativo su future iniziative della Ns. società. Responsabile del trattamento è la Segreteria di SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l. presso la quale possono essere esercitati i diritti di cui all'art. 7 del D. Lgs. 196/03 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione).  
Qualora desiderasse ricevere Ns. materiale, La preghiamo di barrare l'apposita casella.

Desidero ricevere Vs. materiale informativo **SI**  **NO**

**Data e firma** \_\_\_\_\_

