
sharecom
Formazione
Scelta Vincente

DIRITTO E CONTENZIOSO BANCARIO

CREDITI: inoltrata richiesta al CNF

Il corso è indirizzato ad avvocati, praticanti, componenti di uffici legali e mira ad arricchire di competenze sia chi opera nell'ambito della dimensione contenziosa (quale difensore di una delle due parti in causa); sia chi opera nel campo della consulenza, sia chi svolge la propria attività lavorativa all'interno di un istituto di credito.

Il master è orientato a tradurre i concetti in esperienze attraverso i casi proposti dai docenti e dai partecipanti sulla base delle problematiche quotidiane incontrate.

Grazie ai case-study e attraverso un proficuo e stimolante momento di incontro e confronto con i docenti l'attività d'aula sarà caratterizzata dall'alternarsi dei seguenti momenti:

analisi sistematica avanzata della normativa;

traduzione dei concetti in questioni operative per comprendere le possibilità, i limiti e le tecniche di risoluzione delle problematiche offerte dalla vigente normativa;

esemplificazioni pratiche ed analisi di casi suggeriti dai docenti o portati all'attenzione del docente dai partecipanti.

DOVE e QUANDO

Treviso dal 4 Ottobre 2019 al 31 Gennaio 2020

Modena dal 25 Ottobre 2019 al 14 Febbraio 2020

Brescia dal 22 Novembre 2019 al 5 Marzo 2020

Padova dal 28 Febbraio al 29 Maggio 2020

Roma dal 16 Aprile al 10 Luglio 2020

orario 14.30-18.30

PROGRAMMA

Contratti bancari in generale

- Forma dei contratti bancari
- Contenuto dei contratti bancari
- Diritto alla documentazione bancaria
- Estratti conto
- Costo per la produzione degli estratti conto

Contratti di credito

- Il conto corrente
- L'apertura di credito
- Il fido di fatto
- Il mutuo ipotecario e fondiario
- I mutui di scopo
- Il leasing

Contratti di garanzia

- Fideiussione
- Garanzie autonome
- Fideiussione ABI: onere della prova e competenza funzionale
- Escussione della garanzia
- Azione di regresso

Interessi e commissioni

- Gli interessi legali e ultralegali
- Gli interessi di mora
- Il t.a.n. e il t.a.e.
- L 'ISC e il TAEG
- Il piano di ammortamento alla francese
- Commissioni di affidamento e sconfinamento
- Commissioni di massimo scoperto

Anatocismo e usura

- L'anatocismo nell'art. 1283 c.c. e nell'art. 120 t.u.b.
- La delibera CICR 9 febbraio 2000
- Il divieto di anatocismo nel triennio 2014-2016
- Il regime attuale di capitalizzazione annuale
- Usura originaria e sopravvenuta
- Il rilievo degli interessi di mora a fini usura
- Il conteggio dei premi assicurativi nel tasso effettivo globale
- Estinzione anticipata e riflessi in tema di usura

Centrale rischi e sistemi d'informazione creditizia

- Le varie categorie di crediti deteriorati
- I presupposti per la segnalazione a sofferenza
- La tutela d'urgenza contro le segnalazioni errate
- Il risarcimento del danno patrimoniale e non patrimoniale come conseguenza della errata segnalazione
- I sistemi d'informazione creditizia (SIC) e l'obbligo di preavviso

PROGRAMMA

La mediazione bancaria e l'Arbitro Bancario Finanziario

- L'obbligo di mediazione in ambito bancario
- Decreti ingiuntivi e opposizioni: a chi spetta avviare la mediazione?
- L'obbligo di presenziare al primo incontro di mediazione
- Come presentare ricorso all'ABF
- I principali orientamenti dell'ABF
- Strumenti di pagamento e phishing
- Cessioni del quinto di stipendi e pensioni

Le consulenze tecniche nel contenzioso bancario

- I compiti, i limiti ed i poteri dei Consulenti nel corso delle attività peritali
- I rapporti con il Giudice, il quesito, le richieste di chiarimenti
- L'assistenza del CTP ai Difensori
- Cenni di tecnica bancaria: il contratto di conto corrente, l'estratto conto periodico, il riassunto scalare e il prospetto competenze e spese
- I tassi debitori e creditori: calcolo dei giorni, dei numeri e degli interessi
- Cms ed altri oneri gravanti sui conti correnti
- Cenni di matematica finanziaria (capitalizzazione semplice e composta)
- Verifica dei tassi applicati
- Verifica delle condizioni contrattuali

Antiriciclaggio e banche

- La normativa antiriciclaggio per i professionisti: quali obblighi?
- Le prestazioni professionali oggetto degli obblighi antiriciclaggio
- L'autovalutazione del rischio
- L'adeguata verifica della clientela e la valutazione del rischio del cliente
- L'individuazione del titolare effettivo: mero adempimento o obbligo d'indagine?
- La conservazione dei documenti
- L'obbligo di formazione
- I comportamenti anomali del cliente e l'obbligo di segnalazione di operazioni sospette
- I comportamenti anomali del cliente di cui al D.M. 16 aprile 2010
- I reati presupposto dell'obbligo di segnalazione di operazioni sospette
- Le operazioni sospette secondo l'interpretazione della Guardia di Finanza
- L'obbligo di segnalazione di operazioni sospette: modalità operative
- I delitti di riciclaggio e autoriciclaggio nel D.Lgs. n. 231/2007
- L'evoluzione del reato di riciclaggio nel Decreto legislativo n. 231/2007
- Dal riciclaggio all'autoriciclaggio
- L'evoluzione della giurisprudenza
- Il D.Lgs. n. 231/2007 come sistema di prevenzione: il valore legale delle informazioni fornite dal cliente e l'eventuale responsabilità del professionista
- Gli obblighi del cliente e il valore legale delle informazioni fornite
- Il titolare effettivo e il cliente
- La posizione del professionista: l'eventuale responsabilità
- Il sistema sanzionatorio fino al concorso di reato del professionista

PROGRAMMA

La privacy in ambito bancario

- Tipologia di dati trattati: dati personali e dati particolari
- I soggetti coinvolti: interessato del trattamento, titolare del trattamento, responsabile e autorizzato
- Il Data Protection Officer
- Modalità di trattamento dati: per quanto tempo si trattano i dati e come
- Criticità e ruolo del fornitore informatico
- Informativa sul trattamento dati
- Rispetto del principio di liceità: individuazione della base giuridica
- Misure di sicurezza, Privacy Impact Assessment e Data Breach

Il contenzioso sui servizi d'investimento

- Contratto-quadro e ordini
- Offerta fuori sede
- Responsabilità dei promotori finanziari
- Questionari Mifid
- Obblighi informativi degli intermediari
- Adeguatezza delle operazioni
- L'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF)
- Il Fondo Indennizzo Risparmiatori (FIR)

Procedure concorsuali e banche

- Il nuovo codice della crisi di impresa
- Gli strumenti di allerta e gli indicatori della crisi
- Le revocatorie bancarie
- Gli effetti della liquidazione giudiziale sui contratti bancari
- I finanziamenti bancari e i crediti prededucibili
- Il ruolo delle banche nelle procedure di esdebitazione

DOCENTI

Avv. Valerio Sangiovanni

Avvocato cassazionista del Foro di Milano – Su nomina di Banca d'Italia è componente dell'Arbitro Bancario Finanziario – Master of Laws (Università di Londra) – Dottore di ricerca all'Università di Heidelberg – Vanta un pluriennale esperienza come docente e relatore e autore di numerose pubblicazioni nella materia

Avv. Roberto Nannelli

Avvocato dello studio legale Giuristi e Avvocati di Firenze – Formatore onorario presso la scuola Superiore della Magistratura – Consigliere dell'Ordine degli Avvocati di Firenze – Docente in numerosi seminari

Avv. Fabio Fiorucci

Avvocato specializzato in diritto bancario, già Giurista d'impresa bancaria. Incarichi di docenza al Master di I° livello in 'Diritto delle Banche e dei Mercati Finanziari' presso l'Università degli studi di Urbino ed al Corso di perfezionamento post-laurea in 'Diritto bancario e dei Mercati Finanziari' presso l'Università degli Studi di Salerno. Già componente della Commissione Tecnica Legale e della Commissione Tecnica Ordinamento Finanziario presso l'Associazione Bancaria Italiana. Autore di monografie e saggi di diritto bancario e processuale civile. Collaboratore di riviste giuridiche e portali giuridici telematici. Frequente relatore e docente in convegni, seminari e corsi di formazione su tematiche bancarie.

Avv. Barbara Baessato

Avvocato del foro di Venezia – Cultore di Diritto Commerciale Università Ca' Foscari Venezia

Avv. Antonio La Lumia

Avvocato – Pubblicazioni in materia di diritto bancario – Docente e relatore in numerosi corsi ed eventi

DOCENTI

Dott.ssa Emmi Selmin

Dottore commercialista di Padova – Iscritta al registro dei Revisori contabili – Mediatrice civile – Iscritta all'albo dei Consulenti Tecnici in materia bancaria del Tribunale di Padova – Specializzata nelle gestione della crisi d'impresa e nelle procedure concorsuali

Dott.ssa Laura Macci

Dottore Commercialista e Revisore Legale – Si occupa di consulenza contabile, societaria, fiscale – Responsabile Antiriciclaggio di intermediari finanziari ex D.lgs. 231/2007 e consulente di "ASFID Italia – Consorzio assistenza tecnica alle Fiduciarie Italiane"

Avv. Alessandra Delli Ponti

Avvocato Of counsel dello Studio Legale Stefanelli & Stefanelli – Ha maturato esperienza pluriennale in materia di privacy e diritto delle nuove tecnologie

Avv. Michele Iaselli

Avvocato, docente di logica ed informatica giuridica presso l'Università degli Studi di Napoli Federico II – Docente a contratto di informatica giuridica presso LUISS – dipartimento di giurisprudenza – Specializzato presso l'Università degli Studi di Napoli Federico II in "Tecniche e Metodologie informatiche giuridiche"- Presidente dell'Associazione Nazionale per la Difesa della Privacy – Funzionario del Ministero della Difesa

Prof.Avv. Francesco Caputo Nassetti

Avvocato – Professore di Diritto Bancario all'Università di Ferrara – Nel 2003 è stato Vicedirettore Generale dapprima di Banca Commerciale Italiana Spa e poi di Banca Intesa Spa – Dal 2009 fino al giugno 2013 è stato Direttore Generale di Intermedia Holding Spa di Bologna – Dal gennaio 2015 è Amministratore Delegato della Swiss Merchant Corporation S.A., Lugano, società di consulenza finanziaria specializzata in operazioni straordinarie d'impresa, nonché nella consulenza per la ricerca di capitale di debito – Vanta numerose pubblicazioni in materia civilistica e bancaria

ISCRIZIONI

TARIFFE consultabili al link

https://www.sharecom.it/prodotto/master-diritto-e-contenzioso-bancario

E' possibile iscriversi direttamente sul sito o scaricando il modulo PDF e inviando la scheda di iscrizione cartacea a info@sharecom.it

Per informazioni e/o chiarimenti contattare il numero 049.8725439

Le quote comprendono:

- partecipazione al corso
- materiale
- coffee break
- attestato di partecipazione.



sharecom
Organismo di Mediazione n. 895
Ente di Formazione n. 413