

LA PROVA DEL CREDITO DELLA BANCA NEL CONTENZIOSO CON LA CLIENTELA

10 novembre 2016

Milano, Palazzo Mezzanotte - Borsa Italiana

8:45 Registrazione e Colazione di benvenuto per i Partecipanti

9:30 **La prova dell'esistenza del contratto bancario, della data certa e del suo contenuto: l'uso della pec, della marca temporale ed altre forme alternative di prova nel contenzioso**

- La prova diretta e la prova presuntiva della data nei rapporti bancari
- La prova di una data certa "successiva" a quella originaria e l'utilizzo di circostanze alternative per la prova della data: fusioni o scissioni della banca, invio di estratti conto, esistenza di precedenti giudizi, delibere di fido, segnalazioni di vigilanza, iscrizioni nell'AUI ed altre ipotesi di prova utilizzabili dalla banca
- Le alternative al timbro postale: l'uso della marca temporale, della PEC ed altre forme inopponibili di prova
- La prova diretta e la prova presuntiva dell'invio delle comunicazioni periodiche della banca: ipotesi non opponibili di ricezione e di presunzione di conoscenza del cliente delle condizioni di rapporto
- L'uso della PEC quale forma non contestabile di invio delle comunicazioni: la previsione di clausole autorizzative con valenza probatoria e l'invio di comunicazioni a PEC non prevista in contratto o non previamente autorizzata dal cliente
- L'utilizzo del sito internet e dell'home-banking quali forme di comunicazione e prova da parte della banca

Avv. Maurizio Tidona - Studio Legale Tidona e Associati

10:45 Sessione Domande e Risposte con il Relatore

11:00 Coffee Break

11:30 **Dalla richiesta del decreto ingiuntivo alla difesa nel giudizio di opposizione: la prova del credito della banca**

- I differenti oneri probatori della banca a seconda della sua posizione processuale di attrice o di convenuta
- Gli oneri probatori nella fase monitoria del procedimento per decreto ingiuntivo e quelli nel giudizio di opposizione
- In particolare: la produzione dei contratti, degli estratti conto integrali, dei documenti di sintesi e delle comunicazioni peggiorative ex art. 118 TUB
- La rilevanza dell'assenza del contratto bancario e le conseguenze sul credito della banca
- La carenza documentale e il problema del saldo zero iniziale
- L'ottenimento della provvisoria esecutività del decreto ingiuntivo e gli effetti della "non contestazione" da parte del cliente o del fideiussore nel corso di rapporto

Prof. Avv. Achille Saletti - Studio Saletti e Associati - Prof. Ord. Diritto Processuale Civile, Università di Milano

12:30 Sessione Domande e Risposte con il Relatore

13:00 Pranzo

14:00 **L'anatocismo e la nuova Delibera CICR del 3 agosto 2016: l'adeguamento dei contratti in corso e le clausole nei nuovi contratti. Il problema dell'autorizzazione preventiva del cliente all'addebito degli interessi ed altre questioni**

- L'entrata in vigore della Delibera CICR del 3 agosto 2016: dubbi applicativi e raccomandazioni operative per la banca
- L'adeguamento contrattuale e contabile imposto dalla nuova Delibera CICR: le nuove clausole da prevedere
- Forme e modalità delle comunicazioni obbligatorie alla clientela nei contratti in corso e la mitigazione del rischio di causa
- Dubbi legali e contabili relativi al periodo dal 1° gennaio 2014 al 15 aprile 2016: proposte per le banche
- Il problema dell'autorizzazione preventiva del cliente all'addebito degli interessi maturati: punti controversi, modalità non contestabili di acquisizione dell'autorizzazione e dubbi sull'utilizzabilità della procedura ex art. 118 TUB

Avv. Maurizio Tidona - Studio Legale Tidona e Associati

15:00 Sessione Domande e Risposte con il Relatore

15:30 Coffee Break

16:00 **La prova del credito della banca nelle procedure fallimentari e concordatarie**

- La prova del credito della banca nell'insinuazione al passivo fallimentare: la completezza della documentazione e l'arco temporale da osservare
- Il credito della banca nelle procedure concordatarie: soddisfazione del credito ed eventuali opposizioni della banca
- La revocatoria delle rimesse e la verifica delle operazioni bilanciate nel fallimento: la prova della cronologia dei movimenti
- Il privilegio per l'azione esecutiva fondiaria ex art. 41 TUB: questioni relative alla necessità dell'insinuazione nel passivo fallimentare ed all'applicabilità alle procedure concordatarie
- Questioni relative alle ipoteche ricevute in garanzia di un debito chirografario preesistente e alle ipoteche rilasciate dal terzo successivamente al debito garantito: rischi di revoca e inefficacia

Avv. Davide Contini - Studio Legale Grimaldi

17:00 Sessione Domande e Risposte con il Relatore

17:30 Chiusura dei lavori

LA PROVA DEL CREDITO DELLA BANCA NEL CONTENZIOSO CON LA CLIENTELA

10 novembre 2016

Milano, Palazzo Mezzanotte - Borsa Italiana

In una giornata intensiva di Convegno saranno affrontate le questioni più complesse e problematiche nella prova del credito da parte della banca

In Convegno saranno proposte alle banche:

- Le forme alternative ed incontestabili di **prova diretta e prova presuntiva dell'esistenza del contratto, della data "certa" e del suo contenuto**
- Le forme non contestabili di **prova dell'invio delle comunicazioni periodiche** ed i casi di **presunzione di conoscenza** da parte del cliente delle condizioni contrattuali
- Le istruzioni per la **produzione documentale** nella richiesta del decreto ingiuntivo e l'**integrazione probatoria** obbligatoria per la banca nel successivo giudizio di opposizione
- Le varie ipotesi di **carenze documentali** ed i possibili rimedi per le banche
- Gli **adeguamenti contrattuali e contabili** imposti dalla **nuova Delibera CICR del 3 agosto 2016** sull'**anatocismo** e le modalità per ottenere dal cliente una **valida autorizzazione preventiva per l'addebito periodico degli interessi maturati**
- Le forme più efficaci di **prova del credito** della banca nelle **procedure fallimentari e concordatarie** e le cautele da adottare per prevenire il rischio di **invalidità delle garanzie** ricevute

Benefici per i Partecipanti

- Esaminare le forme disponibili di prova diretta e presuntiva e l'utilizzo della PEC e della marca temporale
- Identificare le forme di prova alternative al timbro postale utilizzabili per la certificazione della data
- Individuare le forme alternative di prova dell'invio delle comunicazioni obbligatorie nei rapporti bancari
- Valutare l'utilizzo del sito internet e dell'home banking quali forme di valida comunicazione e prova
- Distinguere i diversi oneri di produzione documentale nel decreto ingiuntivo e nel giudizio di opposizione
- Risolvere i dubbi legali e contabili conseguenti all'applicazione delle nuove norme sull'anatocismo
- Esaminare le questioni relative alla soddisfazione del credito della banca nelle procedure fallimentari e concordatarie

Atti di Convegno e Materiali di approfondimento

I Partecipanti riceveranno un volume rilegato di oltre 300 pagine di documentazione, inclusi gli interventi dei Relatori, materiale di supporto, approfondimenti della dottrina e giurisprudenza sui temi trattati.

Principali destinatari

- Responsabili e Addetti del Servizio Legale, Compliance e Contenzioso di Banche
- Responsabili e Addetti delle Aree 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 - **Tel. 02.7628.0502**

MODULO D'ISCRIZIONE AL CONVEGNO

LA PROVA DEL CREDITO DELLA BANCA NEL CONTENZIOSO CON LA CLIENTELA

10 novembre 2016

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, materiale di supporto, approfondimenti della dottrina e giurisprudenza relativa ai temi trattati
- 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:

Individuale:	<input type="checkbox"/> € 1.300 + iva 22%
Sconto Iscrizioni Multiple:	
2 partecipanti: (sconto 10%)	<input type="checkbox"/> € 1.170 + iva 22% (a persona)
3 partecipanti: (sconto 15%)	<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 10-11-2016" 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 "SI" indicare l'Ordine di appartenenza:

Per ulteriori informazioni sul Convegno contattare il Servizio Clienti: 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.