



PRODOTTI BANCARI E DI INVESTIMENTO A RISCHIO NULLITÀ

EVOLUZIONE DEL CONTENZIOSO TRA BANCHE E CLIENTI

Milano, 23-24 marzo 2017
Centro Congressi Palazzo Stelline

KEY WORDS

- Nullità
- Finanziamenti
- Acquisto titoli propri
- Operazioni «bacciate»
- Prodotti complessi
- Clausole di indicizzazione
- Mutuo fondiario
- Tassi variabili
- Opzione floor o collar
- Vendita di diamanti
- Mutuo a risparmio

ABSTRACT

I tempi recenti segnalano l'evoluzione di una parte dell'operatività bancaria e finanziaria verso forme sempre maggiori di complessità. Una simile dinamica, che risponde a ragioni numerose e diverse, si realizza nella predisposizione, da parte degli intermediari,

di meccanismi negoziali atipici, segnati da caratteristiche di opacità e vessatorietà; ovvero nell'impiego distorto o abusivo di figure operative tipiche. Tale circostanza pone, dunque, «a rischio di nullità» una quota significativa dei prodotti correntemente diffusi

presso la clientela. Si apre così la strada a un contenzioso che, almeno in via potenziale, assume dimensioni assai rilevanti; la cui complessità è però pari a quella delle operazioni contestate.

GOAL

Il convegno si propone l'obiettivo di fornire un quadro delle problemat-

iche più attuali relative al contenzioso bancario, privilegiando un taglio

pratico e avvalendosi del contributo dei maggiori specialisti della materia.

I DESTINATARI

Il convegno è rivolto ai funzionari bancari con mansioni dirigenziali, ovvero preposti alle funzioni di

compliance, affari legali, gestione del contenzioso, contrattualistica, sviluppo prodotti ed area crediti. Il

convegno è rivolto altresì agli avvocati, dottori commercialisti e consulenti in materia bancaria.

PRODOTTI BANCARI E DI INVESTIMENTO A RISCHIO NULLITÀ

SESSIONE POMERIDIANA

14.30

I. Finanziamenti bancari e operazioni su titoli propri (o del gruppo): le operazioni «bacciate» e i prodotti tossici

La banca collocatrice dei titoli di propria emissione (o del gruppo): profili problematici dell'operatività attuale

- Fattispecie correnti
- La disciplina eteronoma di settore, tra regole di organizzazione e regole di condotta: limiti di efficienza dell'assetto attuale
- Il controllo giudiziale sulle operazioni: mediante il ricorso alle clausole generali; mediante il ricorso alla disciplina societaria

Daniele Maffei, Professore ordinario di diritto privato, Università di Brescia
discussant: avv. Luca Zamagni, Axis

Operazioni complesse di credito e investimento: profili rimediali tra società, impresa e contratto

- Finanziamenti per l'acquisto o sottoscrizione di azioni, obbligazioni (strutturate e non): i diversi livelli di illegittimità dei prodotti
- La prospettiva della tutela della struttura finanziaria dell'ente e l'ipotetica applicazione della disciplina dell'art. 2358 c.c.
- La prospettiva della tutela del cliente nel prisma della meritevolezza
- Conflitto tra rimedi e prospettive della sua soluzione

Aldo Angelo Dolmetta, Giudice della Corte di Cassazione, Sezione prima Civile
discussant: Marcello Maggiolo, Professore ordinario di diritto privato, Università di Padova

La combinazione «tossica» di credito e investimento all'interno del gruppo bancario

- Essenza del gruppo bancario e unicità dell'impresa
- Tra finanziamento intragruppo ed attività di erogazione del credito
- La tutela dei creditori esterni
- Il caso del finanziamento nel keiretsu
- Il gruppo cooperativo e le sue specialità
- Condizioni e limiti della responsabilità degli amministratori

Giuliano Lemme, Professore ordinario di diritto bancario, Università di Modena e Reggio Emilia
discussant: Francesco Accettella, Ricercatore in diritto commerciale, Università di Chieti-Pescara

II. Finanziamento e Cambi

Vendita di diamanti, oro e opere d'arte tramite sistema bancario

- Nozione (residuale) di prodotto finanziario e offerta al pubblico
- I diamanti e le opere d'arte da investimento: analisi del meccanismo negoziale
- Il caso dell'oro: tra disciplina generale e speciale
- Quadro giurisprudenziale e comunicazioni Consob
- Nullità per violazione della disciplina del prospetto informativo
- Problemi del rapporto: la «quotazione» e il disinvestimento

Filippo Sartori, Professore ordinario di diritto bancario, Università di Trento

discussant: avv. Letizia Vescovini

Operatività bancaria e clausole di indicizzazione

- Profili strutturali delle clausole di cambio: tra indicizzazione «semplice» e denominazione in valuta estera del rapporto (con doppia conversione)
- Il problema del «cambio convenzionale» e le altre forme di regolamentazione dell'attività in valuta (cambio «in durante», etc.)
- Tentativi giurisprudenziali di tutela del cliente: il derivato implicito nel leasing finanziario
- L'evoluzione degli orientamenti Abf in materia di finanziamenti in franchi svizzeri
- La direttiva mutui e la disciplina in materia di finanziamenti in valuta estera

Emanuele Lucchini Guastalla, Professore ordinario di diritto privato, Università Bocconi

discussant: avv. Marco Rossi, RR&P e Alma lura

Finanziamenti a tasso variabile con opzione floor o collar

- La nozione di derivato incorporato
- TUF, TUB e Codice del consumo
- Condanna antitrust e riflessi sul contratto
- Illegittimità della clausola suelo secondo il Tribunal Supremo
- L'irretroattività degli effetti della nullità
- La pronuncia della Corte di Giustizia 21 dicembre 2016 e l'affermata contrarietà della nullità de futuro alla disciplina di tutela dei consumatori
- Prospettive evolutive per il diritto italiano
- La clausola zero floor

Antonella Sciarone Alibrandi, Professore ordinario di diritto bancario, Università Cattolica di Milano

discussant: avv. Matteo Acciari, Axiis

PRODOTTI BANCARI E DI INVESTIMENTO A RISCHIO NULLITÀ

SESSIONE POMERIDIANA

14.00

III. «Specialità» del mutuo

Mutuo a risparmio

- Contratto di risparmio edilizio (Bausparvertrag)
- Il diritto di stipula e clausola penale
- Mutuo immediato e mutuo di assegnazione
- Il diritto tedesco e i principi del diritto comunitario e italiano

Gioacchino La Rocca, Professore ordinario di diritto civile, Università di Milano-Bicocca
discussant: avv. Carmen Tiziana De Angelis

Il tipo mutuo fondiario

- Il problema della ragionevolezza della disciplina del fondiario
- Elementi disciplinari dell'operazione
- Elementi tipologici dell'operazione
- Carezza degli elementi tipologici e conseguenze rimediali nel diritto vivente:
- Il superamento del limite di finanziabilità
- La ristrutturazione del debito a mezzo fondiario e il problema della contestualità tra credito e garanzia

Sido Bonfatti, Professore ordinario di diritto commerciale, Università di Modena e Reggio Emilia
discussant: avv. Ugo Malvagna, Assegnista di ricerca in diritto dell'economia, Università Cattolica del Sacro Cuore

Il finanziamento ex art. 48-bis t.u.b.

- Struttura dell'operazione e suo rapporto con il patto marciano
- Il rapporto tra art. 48-bis t.u.b. e l'elaborazione giurisprudenziale in tema di lease-back
- La nozione di inadempimento rilevante
- Il procedimento di stima
- La nomina dell'esperto e la sua ipotetica convenzionalizzazione
- La valutazione e i suoi criteri: senso del richiamo al codice di procedura civile
- L'opposizione alla valutazione
- Il rapporto tra la valutazione e l'eventuale vendita successiva

Stefano Ambrosini, Professore ordinario di diritto commerciale, Università del Piemonte Orientale
discussant: Manuela Natale, Dottore di ricerca in diritto commerciale, Università di Roma Tor Vergata

NOTE ORGANIZZATIVE

Data	23-24 marzo 2017
Sede del Convegno	Centro Congressi Palazzo Stelline Corso Magenta 61 20123 Milano
Orario	
23 marzo 2017	
14:15 – 14:30	Registrazione partecipanti
14:30 – 18:00	Sessione pomeridiana
24 marzo 2017	
09:15 – 09:30	Registrazione partecipanti
09:30 – 13:00	Sessione antimeridiana
14:00 – 17:30	Sessione pomeridiana
Quota di partecipazione	Euro 1.000,00= più I.V.A. per partecipante
Offerte promozionali per iscrizioni entro il 20 febbraio 2017	Euro 800,00= più I.V.A. per partecipante

La partecipazione al convegno è a numero chiuso. La priorità sarà determinata in base al momento di ricezione della scheda di iscrizione.

La partecipazione al Convegno comporterà l'attribuzione di 6 Crediti Formativi Professionali da parte del Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.

La quota di partecipazione è comprensiva degli atti del convegno, certificato di partecipazione, coffee breaks e pranzo.

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere

effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione.

Ulteriori informazioni

Per ogni ulteriore informazione scrivi a:
formazione@dirittobancario.it
o chiama il numero di telefono 388 8087610

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 – 38122 TRENTO
P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220
E-mail: segreteria@dirittobancario.it
Fax. 0461 223420
c/o CASSA RURALE DI TRENTO
EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839

MODULO D'ISCRIZIONE

PRODOTTI BANCARI E DI INVESTIMENTO A RISCHIO NULLITÀ

Milano, 23-24 marzo 2017

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo con la ricevuta di pagamento al n. di fax 0461 260389 o via e-mail a formazione@dirittobancario.it

DATI DEL PARTECIPANTE

Nome _____ Cognome _____

Azienda _____

Qualifica _____

Telefono diretto _____ E-mail aziendale _____

Dati integrativi per l'accreditamento dei professionisti

Ordine _____

Luogo e data di nascita _____ C.F. _____

PER INFORMAZIONI

Referente _____

Telefono diretto _____ E-mail aziendale _____

DATI PER LA FATTURAZIONE

Ragione sociale _____

Indirizzo _____

Città _____ CAP _____

P.IVA _____ C.F. _____

TIMBRO E FIRMA

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003)

Il sottoscritto, nel trasmettere i propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiaro infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA

Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà 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 relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 6 (sei) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota, pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale periodo non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi (è necessario inviare la comunicazione di disdetta con la richiesta di credito in forma scritta, anche a mezzo fax, entro 48 ore dall'evento). Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

TIMBRO E FIRMA
