



TUTELA DEL CLIENTE  
BANCARIO E FINANZIARIO  
TRA NOVITÀ NORMATIVE E GIURISPRUDENZIALI

FORUM CONTENZIOSO

Milano, 28 giugno 2018  
Centro Congressi Palazzo Stelline

# TUTELA DEL CLIENTE BANCARIO E FINANZIARIO TRA NOVITÀ NORMATIVE E GIURISPRUDENZIALI

## SESSIONE ANTIMERIDIANA

9.00

### SESSIONE I. SERVIZI DI INVESTIMENTO E GESTIONE DEL RISPARMIO

Profili di rilevanza negoziale del benchmark nel contratto di gestione patrimoniale individuale

- Struttura e funzione del benchmark
- Costruzione del parametro
- Rilevanza del parametro: conseguenze della mancata indicazione
- (Segue) conseguenze della difformità della gestione dal benchmark
- Pronunce giurisprudenziali di legittimità

Andrea Tucci, Professore ordinario di diritto dell'economia, Università di Foggia

Impatto della disciplina in materia di «product governance» sul regime di responsabilità per la prestazione di servizi di investimento

- Profili rimediali: tra disciplina di diritto comune e normativa di settore
- La responsabilità del distributore e la regola di adeguatezza
- Regola di validità e ricadute sulla negoziazione
- La responsabilità da prodotto difettoso

Michele Siri, Jean Monnet Professor of EU Financial and Insurance Markets Regulation, Università di Genova

Direttiva PRIIPs e contrattazione in derivati. Nuovi obblighi informativi e loro rilevanza negoziale

- Il Regolamento 2014/1286/UE: contenuti essenziali e ambito di applicazione
- Oggetto degli obblighi informativi: in particolare, KID (key information document)
- Obblighi informativi sugli scenari probabilistici e scomposizione dei fattori di rischio (unbundling), con riferimento ai derivati OTC
- Violazione degli obblighi informativi: profili rimediali

Antonella Sciarone Alibrandi, Professore ordinario di diritto dell'economia, Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano

### SESSIONE II. ATTIVITÀ CREDITIZIA

Obbligo dell'indicazione del tasso di interesse ex art. 117, comma 4, TUB: fattispecie e rimedi

- Perimetro applicativo dell'art. 117, comma 4, TUB
- Fattispecie che costituiscono «violazione» della disposizione ai fini del comma 7
- (Segue): mancata indicazione
- (Segue): errata indicazione dolosa, colposa, incolpevole

Ugo Malvagna, Assegnista di ricerca in diritto dell'economia, Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano

Piani di ammortamento alla francese e trasparenza informativa. Situazione giurisprudenziale attuale e prospettive di sviluppo del tema

- Contesto giurisprudenziale
- Piano d'ammortamento alla francese con capitalizzazione semplice o con capitalizzazione con posta
- Il piano di ammortamento alla francese come patto di deroga alla disciplina codicistica in materia di imputazione dei pagamenti
- Doveri informativi della banca

Roberto Natoli, Professore associato di istituzioni di diritto privato, Università di Palermo

## SESSIONE POMERIDIANA

14.30

Il problema della «forma» dei contratti bancari e finanziari a seguito delle Sezioni Unite

- Contenuti essenziali della pronuncia 898/2018: estensione ai contratti bancari
- Equipollenti della sottoscrizione dell'intermediario
- La consegna come obbligo di fattispecie: nullità del contratto in caso di mancata consegna
- Mezzi di prova della consegna
- Il problema dell'applicazione del principio di diritto delle Sezioni Unite ai contratti bancari

Gioacchino La Rocca, Professore ordinario di diritto civile, Università di Milano-Bicocca

## SESSIONE III. PRODOTTI COMPLESSI DI CREDITO E INVESTIMENTO

«Operazioni baciate» delle banche venete (e relative controllate), tra collocamento di azioni ed erogazione del credito. Profili concorsuali e del contenzioso ordinario

- Il problema dei rimedi, tra diritto societario e diritto dei mercati finanziari
- Questioni operative in materia di insinuazione (tardiva) al passivo
- Trasferimento al cessionario dell'azienda del rapporto creditizio e opponibilità della destinazione del credito all'acquisto delle azioni
- (Segue): limiti

Aldo Angelo Dolmetta, Giudice della Corte di Cassazione, Sezione prima Civile

Clausole di determinazione del tasso tra disciplina TUB e TUF: finanziarizzazione della trasparenza bancaria?

- Clausole di indicizzazione complesse e «derivati impliciti»
- Clausole floor o cap fra equilibrio economico e trasparenza informativa
- Tassi negativi e «zero floor»: profili negoziali
- Indicizzazione semplice e ipotetica rilevanza delle prospettive di rialzo dei tassi a fini usura

Aurelio Gentili, Professore ordinario di diritto privato, Università di Roma Tre

Mutui in Franchi svizzeri ai consumatori: prospettive di tutela, tra ABF e Direttiva 17/2014 sul credito residenziale

- I mutui in Franchi svizzeri negli orientamenti ABF
- Problematiche operative correnti
- La disciplina in materia di credito residenziale
- (Segue) in particolare, il diritto di opt-out del cliente
- Indicizzazione in valuta dei rapporti creditizi non inclusi nell'ambito di applicazione della disciplina in materia di credito residenziale

Maddalena Semeraro, Professore ordinario di diritto dell'economia, Università Magna Graecia di Catanzaro

# NOTE ORGANIZZATIVE

Data	28 giugno 2018
Sede del Convegno	Centro Congressi Palazzo Stelline Corso Magenta 61 20123 Milano
Orario	
08:45 – 09:00	Registrazione partecipanti
09:00 – 13:30	Sessione antimeridiana
14:30 – 17:30	Sessione pomeridiana
Hotel convenzionato:	Hotel Palazzo Delle Stelline
Quota di partecipazione	Euro 800,00= più I.V.A. per partecipante
Quota per iscrizioni entro il 01 giugno	Euro 600,00= 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.

E' stata presentata domanda di accreditamento ai Consigli degli Ordini professionali competenti.

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 0445 1748632

## BANCARIA CONSULTING Srl

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

# MODULO D'ISCRIZIONE

## TUTELA DEL CLIENTE BANCARIO E FINANZIARIO

28 giugno 2018

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo con la ricevuta di pagamento al n. di fax 0445 1925021 o via e-mail a [formazione@dirittobancario.it](mailto: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. Dichiara 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 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 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

\_\_\_\_\_