

**PROGRAMMA DEL WEBINAR**

# **CLAUSOLE DI FALLBACK E PIANI DI SOSTITUZIONE NEL NUOVO 118-BIS TUB**

**REQUISITI E PROBLEMATICHE APPLICATIVE**

---

**30 maggio 2024 / 09.30 - 13.00**

## 01.

# Oggetto del corso

Il 10 gennaio 2024 è entrato in vigore il nuovo art. 118-bis del Testo Unico Bancario che disciplina le clausole di fallback per le ipotesi di variazione sostanziale o cessazione del benchmark per la determinazione del tasso di interesse nei contratti di finanziamenti o relativo alla prestazione dei servizi di pagamento. Il testo della nuova norma impone agli intermediari di: (i) adottare e pubblicare misure organizzative e procedurali efficaci nella gestione del trasferimento ai nuovi indici, nonché (ii) introdurre nei contratti con la clientela clausole di fallback idonee a non compromettere l'esecuzione del rapporto o la validità degli interessi regolati.

La strutturazione delle clausole di fallback, anche attraverso i rinvii ai Piani di Sostituzione, comporta, fra l'altro, la necessità di una revisione delle policy adottate nella prospettiva della loro rilevanza contrattuale. Anche le modalità di gestione dello ius variandi si discostano dalla disciplina generale e pongono concrete problematiche applicative estese alla generalità dei contratti bancari. Le banche e gli intermediari finanziari devono adeguarsi alle nuove norme entro il 10 gennaio 2025.

In questo contesto, il corso si propone di affrontare le modalità di redazione delle clausole e la definizione dei piani di sostituzione in conformità all'art. 118-bis, alle disposizioni di trasparenza della Banca d'Italia, nonché al requisito di determinatezza o determinabilità degli interessi ex art. 117, c. 4 e 125 TUB.

## 02.

# Tematiche

- Il nuovo art. 118-bis TUB nel quadro del Regolamento (UE) 2016/1011 ("Regolamento Banchmark")
- La crisi dei tassi Ibor e lo stato dell'arte del processo di revisione dei principali benchmark
- Ambito di applicazione del 118-bis ed estensione a tutti i contratti del Titolo VI TUB
- Le misure organizzative e procedurali idonee a gestire l'Ibor transition
- Ruoli e responsabilità delle funzioni aziendali competenti
- Le definizioni delle clausole di fallback: modalità di redazione
- L'individuazione dell'indice sostitutivo nell'ipotesi di cessazione o variazione
- Segue. Nullità o inefficacia contrattuale per indeterminabilità del benchmark alternativo
- I meccanismi di rinvio alle previsioni dei Piani di Sostituzione
- I nuovi aggiornamenti ai Piani di Sostituzione
- Le modalità di esercizio dello ius variandi: presupposti normativi e regole di procedura
- Segue. Inefficacia e rimedi sostitutivi
- Problematiche applicative

## 03.

## I docenti

*Chairman:* **Ugo Malvagna**

Professore Associato di Diritto dei Mercati Finanziari, Università di Trento

**Marco Romanelli**

Partner, Carbonetti e Associati

**Giulia Caja**

Partner, KPMG Advisory

**Mario Lorenzo**

Manager, KPMG Advisory

**Relatore in attesa di conferma**

## In sintesi

---

**Data** 30 maggio 2024

**Modalità di svolgimento** Il Seminario sarà svolto a distanza in modalità Zoom meeting. I docenti saranno collegati in videoconferenza e i partecipanti potranno interagire a voce in tempo reale per sottoporre eventuali quesiti.

**Orario** 09.30 - 13.00

**Quota di iscrizione** Euro 500,00 = più I.V.A. per partecipante

**Quota di iscrizione** Euro 420,00 = più I.V.A. per partecipante  
*entro il 16 maggio 2024*

## Informazioni utili

---

### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o 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. È possibile sostituire il partecipante con un altro professionista dello stesso studio o azienda.

### Formazione finanziata

In qualità di ente di formazione in possesso della Certificazione Qualità UNI EN ISO9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

### Ulteriori informazioni

Email [formazione@dirittobancario.it](mailto:formazione@dirittobancario.it)

Tel **0444 1233891**

### BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 - 38122 TRENTO

P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220

E-mail: [segreteria@dirittobancario.it](mailto:segreteria@dirittobancario.it)

c/o CASSA RURALE DI TRENTO

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



## Clausole di fallback e piani di sostituzione nel nuovo 118-bis TUB

30 maggio 2024 / 09.30 - 13.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo via e-mail a [formazione@dirittobancario.it](mailto:formazione@dirittobancario.it) oppure [iscriviti online](#)

### Dati del partecipante

Nome	Cognome
Azienda	Qualifica
Telefono diretto	E-mail aziendale

### Per informazioni

Referente	
Telefono diretto	E-mail aziendale

### Dati del fatturazione

Ragione sociale	
Indirizzo	Città
CAP	P.IVA
C.F.	Codice destinatario

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

#### Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email [segreteria@dirittobancario.it](mailto:segreteria@dirittobancario.it), 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 (da intendersi anche in modalità virtuale) 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 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale termine non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi. 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 \_\_\_\_\_

---

**Clausole di Fallback e Piani di Sostituzione  
nel nuovo 118-BIS TUB**

30 maggio 2024 / 09.30 - 13.00

 [iscriviti online](#)