



Contratti bancari e finanziari

Banca d'Italia - Centro Convegni Carlo Azeglio Ciampi Via Nazionale 190

Roma, 22 -24 novembre 2021

Cod.: P21095

Date: 22-24 novembre 2021

Responsabile del corso: dott.ssa Lorenza Calcagno – Dott. Gianluca Grasso – dott.ssa Maria Rosaria Maugeri

Esperto formatore: dr. Enrico Astuni

Il corso – organizzato in collaborazione con la Banca d'Italia – costituisce un importante appuntamento dell'offerta formativa e ha l'obiettivo di approfondire il settore del contenzioso bancario, che si connota per la sua crescente complessità e tecnicità, acuita da una regolamentazione settoriale "multilivello" con fonti interne, europee e internazionali. Questo settore ha visto, in tempi anche recentissimi, numerose e importanti decisioni della Corte di cassazione. Si pensi alla questione dei requisiti di forma di cui a Cass. S.U. n. 898 del 2018, relativa al contratto di intermediazione finanziaria ma i cui principi sono stati ritenuti applicabili a tutti i contratti soggetti all'art. 117 TUB, a Cass. S.U. n. 8770 del 2020, relativa ai contratti di Interest Rate Swap (IRS) conclusi da un ente locale, che ha enunciato principi generali in tema di validità dei contratti derivati, destinati ad avere un notevole impatto sui contenziosi in essere e quelli futuri, non solo degli enti locali ma anche della clientela privata e delle imprese in particolare, fino alla recentissima Cass. S.U. n. 19597 del 2020, che ha concluso per l'applicabilità della disciplina antiusura agli interessi moratori.

Il corso intende approfondire in modo analitico la disciplina dei contratti bancari alla luce delle più importanti decisioni di legittimità, con l'intento di delineare un quadro giurisprudenziale esaustivo sulle seguenti aree tematiche: forma e contenuto minimo dei contratti bancari e di investimento; fido di fatto; uso scorretto dello "ius variandi"; commissioni di massimo scoperto; diritto di accesso alla documentazione bancaria (estratto conto e contratto bancario); regole di condotta e responsabilità dell'intermediario finanziario, usura bancaria, prescrizione.

Una parte degli approfondimenti sarà dedicata all'esame delle principali questioni processuali: verranno esaminati gli orientamenti più recenti in materia di oneri di allegazione, riparto dell'onere della prova, ordine di esibizione degli estratti conto.

Particolare attenzione verrà prestata anche alle fonti legali e regolamentari del settore bancario (provvedimenti di EBA e EMSA, Istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia, Regolamenti Consob).



La metodologia si avvarrà di un taglio teorico-pratico sviluppato in forma dialogica tra i giudici di merito, la Cassazione e i funzionari della Banca d'Italia, così da curare i temi trattati nelle molteplici sfaccettature, costituite dalle diverse esperienze professionali di riferimento.

Si procederà con l'analisi accurata della giurisprudenza per consentire ai partecipanti di accedere a un corso operativo che, pur destinato a partire dalla necessaria base teorica, non mancherà di guidare coloro che partecipano attraverso l'indagine di rilevanti casi di studio.

L'intento è di favorire un percorso formativo volto a fornire, in questo complesso segmento di contenzioso, uno strumento di ausilio per migliorare la prevedibilità delle decisioni, limitando il numero di controversie collegate alle incongruenze del sistema e alle contraddittorie decisioni della giurisprudenza sul territorio nazionale.

Lunedì, 22 novembre 2021

14,15:

Apertura del corso a cura di:

Magda Bianco, Capo Dipartimento Tutela dei clienti ed Educazione Finanziaria, Banca d'Italia

Lorenza Calcagno, componente del Comitato direttivo della Scuola Superiore della Magistratura.

Breve saluto:

Giorgio Lattanzi, Presidente della Scuola Superiore della Magistratura

Luigi Federico Signorini, Direttore Generale della Banca d'Italia

Moderatore: Enrico Astuni

14,45: **La Banca d'Italia e la funzione di tutela della clientela e la correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti**

dott.ssa Antonella Magliocco, Capo Servizio Tutela individuale dei clienti, Banca d'Italia.

15.00: **I contratti di conto corrente: rimesse solutorie e ripristinatorie, accesso alla documentazione bancaria**

dott. Angelo Piraino, Corte d'appello di Palermo

- 15.30: **I contratti di conto corrente: ius variandi e recesso**
dott. Andrea Valerio Cambi, Tribunale di Treviso
prof. Claudio Scognamiglio, Università Tor Vergata di Roma
Rosario Grasso e Gioia Caldarelli, Servizio VIC, Banca d'Italia
- 17.00: **Dibattito**
- 17.30: **Chiusura lavori**

Martedì, 23 novembre 2021 - mattina

Moderatore: prof.ssa Maria Rosaria Maugeri

- 9.10: **I buoni postali fruttiferi: il rendimento nei buoni della Serie Q/P e la prescrizione**
dott.ssa Eleonora Reggiani Ufficio del Massimario
prof. Andrea Tucci, Università di Foggia, Vicepresidente ABF Bari
- 10.10: **Fideiussione omnibus davanti alle Sezioni Unite: profili civilistici**
prof. Mario Libertini, Università La Sapienza di Roma (emerito)
- 10.40: **Dibattito**
- 11.00/11.20: **Break**
- 11.20: **I tassi negativi sui finanziamenti e sui depositi; le clausole cap and floor**
prof. Maurizio Sciuto, Università di Macerata
dott. Lorenzo Massarelli, Tribunale di Udine
Ne discute: avv. Flavia Sforza, Banca d'Italia, Consulenza Legale
- 12.50: **Dibattito**



13.10: **Pausa pranzo**

Martedì, 23 novembre 2021 - pomeriggio

Moderatore: Gianluca Grasso

14.10: **L'usura in ambito bancario: interessi di mora e polizze assicurative**

Santa Corsi, Servizio RIV, Banca d'Italia

dott. Carlo De Chiara, Presidente di Sezione della Corte di Cassazione

prof. Alberto Pozzolo, Università Roma Tre, già membro ABF Roma

15.30: **Dibattito**

16.00: **Il contenzioso COVID: gli esposti e i ricorsi ricevuti dall'ABF**

Costanza Alessi e Claudia Nardoni, Servizio TUC, Banca d'Italia

16.30: **La sentenza CGUE Lexitor e l'evoluzione della normativa**

Gioia Repaci e Anna Della Negra, Servizio VIC, Banca d'Italia

16.45: **La cessione del quinto dello stipendio, la sentenza CGUE Lexitor e la modifica del TUB: tavola rotonda**

dott.ssa Viola Nobili Tribunale di Milano

prof. Emanuele Lucchini Guastalla, Presidente ABF Torino, Università Bocconi di Milano

prof. Massimo Condinanzi, Università Statale di Milano

17.45: **Dibattito**

18.00: **Chiusura lavori**

Mercoledì 24 novembre 2021

Moderatore: Enrico Astuni

- 9.15: **La Centrale dei rischi (CR): caratteristiche e funzionamento**
Manuela Biagi e Alissa Pelino, Servizio RES, Banca d'Italia
- 9.35: **I contratti di intermediazione finanziaria: norme di validità e norme di comportamento. Le nullità selettive**
prof. Aurelio Gentili, Università Roma Tre
prof. Giuseppe Guizzi, Università "Federico II" di Napoli
dott.ssa Maria Acierno, Presidente di Sezione della Corte di Cassazione
- 11.05: **Specificità del contenzioso in materia di derivati dopo la sentenza della Cass. SS.UU. 8770/2020**
prof. Stefano Pagliantini, Università di Siena
dott. Pasquale Serrao D'Aquino, Ufficio studi CSM
prof.ssa Anna Genovese, ex commissario Consob, Università di Verona
- 12.35: **Dibattito**
- 12.50: **Conclusione**