

CWLE210614

## LEGALE

# Le controversie bancarie

*Aspetti operativi e tutela dei diritti  
a cura di Monica Mandico e Roberto Di Napoli*

Sede: Corso on-line in Diretta, .  
Data: 14-15-21-22-29 giugno - 2 luglio 2021  
Orario: ore 9.00 - 12.00 e ore 14.30 - 17.30

## DESCRIZIONE

Il master intende affrontare il rapporto tra istituto bancario e cliente, dall'apertura del conto sino all'eventuale controversia giudiziale, tra azioni revocatorie e richiesta di ammissione al passivo della banca. Il percorso si articola in sei giornate, in cui dialogano competenze giuridiche e contabili, in modo da fornire ai partecipanti un quadro completo delle modalità di gestione del rapporto tra utente e istituto di credito.

Gli aspetti più sostanziali si intrecciano agli aspetti processuali, nell'intento di dare possibili soluzioni alle problematiche che si incontrano nello svolgimento quotidiano della professione.

In collaborazione con  diritto&diritti dal 1996  
fondatore Francesco Brugaletta

## ACCREDITAMENTI

Il corso è in fase di accreditamento presso il CNF

### **Attestato di partecipazione**

L'attestato di partecipazione finale sarà rilasciato solamente agli iscritti che frequenteranno almeno l'80% delle ore a programma.

## PROGRAMMA

1° giornata - 14 giugno 2021

Mattina - Avv. Roberto Di Napoli

- Principali costi ed oneri nel rapporto di apertura di credito e anticipazione bancaria. L'evoluzione normativa

e giurisprudenziale in materia di anatocismo

- L'eccezione di usurarietà. Criteri giuridici nella determinazione del tasso effettivo. La conoscibilità dei decreti ministeriali ex art. 2 legge 108/1996 – Principali pronunce giurisprudenziali
- L'estratto conto. La richiesta ex art. 119 d.lgs. 385/1993 e l'ordine di esibizione ex art. 210 c.p.c.
- La prova del credito (vantato dall'utente bancario o dalla banca);

Pomeriggio - Avv. Roberto Di Napoli - Dott. Stefano Chiodi

- La prescrizione nell'azione di ripetizione di indebito nei rapporti in conto corrente. Aspetti controversi e prospettive
- La consulenza tecnica contabile nei rapporti di apertura di credito e conti collegati
- Problematiche nell'individuazione delle rimesse solutorie e ripristinatorie. Calcoli ed esempi

2° giornata - 15 giugno 2021

Mattina - Avv. Monica Mandico

- Il contratto di mutuo
- Mutuo fondiario e mutuo ipotecario
- Il mutuo di scopo
- Il superamento del limite di finanziabilità. Eccezioni e conseguenze

Pomeriggio - Avv. Roberto Di Napoli

- Mutuo e collegamento negoziale con rapporto in conto corrente
- Nullità per difetto di causa
- Interessi e oneri rilevanti ai fini della verifica di usurarietà

3° giornata 21 giugno 2021

Mattina - Dott. Antonio Annibali – Dott. Francesco Olivieri

- Il piano di ammortamento con capitalizzazione semplice e composta
- Esempi pratici nella consulenza contabile su rapporto di mutuo e leasing
- La determinazione del tasso effettivo tra norma penale e Istruzioni della Banca d'Italia.

Pomeriggio - Avv. Roberto Di Napoli

- L'esame del titolo esecutivo
- Il mutuo condizionato
- Verifica delle condizioni dell'azione esecutiva ed opposizione all'esecuzione
- Cessione e prova della titolarità del credito

4° giornata 22 giugno 2021

Mattina - Dott. Stefano Chiodi

- Derivati nei rapporti bancari

- Indeterminatezza nei mutui e leasing

Pomeriggio - Avv. Roberto Di Napoli- Avv. Monica Mandico

- Il reato di usura. Aspetti controversi nella valutazione dell'usurarietà
- Il reato di estorsione
- L'opposizione alla richiesta di archiviazione
- Strumenti di tutela per la persona offesa- Sospensione delle procedure esecutive e misure cautelari

5° giornata 29 giugno 2021

Mattina - Avv. Monica Mandico

- La nullità delle fideiussioni e gli orientamenti giurisprudenziali
- La Centrale Rischi
- Il ricorso ex art. 700 c.p.c. per cancellazione o rettifica

Pomeriggio - Avv. Roberto Di Napoli

- Danni patrimoniali e non patrimoniali da illegittime segnalazioni alle centrali rischi. Riflessi sul diritto all'esercizio di impresa.
- Criteri di individuazione e quantificazione del danno biologico da abusi bancari

- Il bilanciamento tra diritto di credito e alcuni diritti fondamentali della persona umana.

6° giornata 2 luglio 2021

Mattina - Prof.ssa Dott.ssa Pietrella

- Obblighi del curatore fallimentare ai fini delle azioni revocatorie e delle domande di ripetizione

Pomeriggio - Dott. Antonio Didone - Avv. Monica Mandico

- La prova del credito e l'ammissione al passivo fallimentare del credito bancario
- La revocazione dello stato passivo
- La risoluzione della crisi da sovraindebitamento- Sospensione della procedura esecutiva

## RELATORI

### **Roberto Di Napoli**

Avvocato in Roma, abilitato al patrocinio dinanzi alle Giurisdizioni Superiori. Esercita la professione forense prevalentemente in controversie a tutela degli utenti bancari e del consumatore. È autore di vari "suggerimenti per emendamenti" al disegno di legge (S307) di modifica della disciplina sui benefici alle vittime di usura ed estorsione, alcuni dei quali recepiti nella legge 3/2012. È titolare del proprio blog [www.robertodinapoli.it](http://www.robertodinapoli.it).

### **Monica Mandico**

Avvocato Cassazionista presso lo Studio Mandico & Partners. Ha svolto incarichi di docenza in numerosi corsi di formazione ed è legale accreditato presso Enti no profit e Onlus. È componente della Commissione per la nomina di Esperto Negoziatore presso la C.C.I.A.A. di Napoli. Autrice di numerose pubblicazioni su diritto bancario e finanziario, sovraindebitamento e GDPR.

### **Antonio Didone**

Già Presidente di sezione della Corte di Cassazione

### **Fabiola Pietrella**

Dottoressa Commercialista e Revisore Legale dei Conti; Professoressa a.c. Università degli Studi di Macerata

### **Stefano Chiodi**

Analista tecnico specializzato in contenzioso bancario e finanziario. Tecnico di parte e d'ufficio. Relatore ed autore

di numerose pubblicazioni. Corporate finance consultant.

**Antonio Annibali**

Professore ordinario (f.r.) di matematica finanziaria presso La Sapienza

**Francesco Olivieri**

Attuario professionista – Esperto in analisi dei rapporti bancari e finanziari

## QUOTA ISCRIZIONE + SCONTI

€ 550,00 + IVA se dovuta\*

*\* Se la fattura è intestata ad Ente Pubblico, la quota è esente IVA, ai sensi dell'art. 10, D.P.R. n. 633/72 (e successive modificazioni).*

|               | Iscrizioni entro il<br>11/06/2021 | Iscrizioni dopo il<br>11/06/2021 |
|---------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| Altri Clienti | € 490,00                          | € 550,00                         |

**LA QUOTA COMPRENDE:**

Accesso alla diretta del corso, la possibilità di rivedere la registrazione per 365 giorni e una copia omaggio del volume Maggioli Editore "I contratti bancari" a cura di Monica Mandico del valore di € 65,00. L'accesso potrà essere effettuato tramite PC o TABLET; non occorrono né webcam né microfono.

## NOTE

**Orario di svolgimento**

Ciascuna giornata di formazione prevede il seguente orario di svolgimento: 9.00-12.00 e 14.30-17.30

**Crediti formativi per avvocati**

E' stato richiesto l'accreditamento per avvocati: la domanda è in fase di valutazione presso il Consiglio Nazionale Forense

**Attestato di partecipazione**

L'attestato di partecipazione finale sarà rilasciato solamente agli iscritti che frequenteranno almeno l'80% delle ore a programma.

**MODALITA' DI ACCESSO AL CORSO ON LINE**

Il corso on line sarà fruibile sia da pc che da dispositivi mobili (smartphone/tablet).

Il partecipante riceverà una mail da Formazione Maggioli contenente il pulsante da cliccare per accedere all'aula virtuale.

**REQUISITI SOFTWARE**

Browser: Chrome, Firefox, Edge, Safari

Sistema operativo: Windows 7 o superiori, MacOS 10.9 o superiori

**SERVIZIO CLIENTI E ASSISTENZA TECNICA**

Prima e durante lo svolgimento del corso on line, sarà attivo il servizio di assistenza dalle ore 8.30 alle ore 13.00 e dalle ore 14.00 alle ore 17.30

Per tutte le informazioni sul corso, invio credenziali di accesso, rilascio atti del corso, ecc

Servizio Clienti Tel: 0541 628200 [formazione@maggioli.it](mailto:formazione@maggioli.it)