

PRIMA GIORNATA

I CASI “CRITICI” DI PIGNORAMENTO NELL’OPERATIVITÀ BANCARIA

E LE NOVITÀ INTRODOTTE DAL D.L. 27 GIUGNO 2015, N. 83

dott. Cosimo D’Arrigo, Consigliere presso la Corte Suprema di Cassazione

Programma

- Rapporti cointestati
- Azioni e obbligazioni emesse dalla stessa banca
- Finanziamenti erogati dalla banca e confluiti sul conto corrente
- Pignoramento dei titoli di credito
- Assegni emessi antecedentemente al pignoramento ma portati all’incasso successivamente
- Rimesse in conto corrente successive al pignoramento
- Portafoglio finanziario e strumenti finanziari dematerializzati
- Blocco degli strumenti di pagamento (carte di debito e di credito)
- Cassette di sicurezza
- Le somme dovute a titolo di pensione
- Le somme dovute a titolo di stipendio o pensione nel caso di accredito su conto bancario

SECONDA GIORNATA

USURA E ANATOCISMO NEI RAPPORTI BANCARI

ANALISI DEGLI STRUMENTI DI VERIFICA DELLA LICEITÀ DI DETERMINATE PRATICHE
NEGOZIALI NELLA PRASSI GIUDIZIARIA ANCHE ALLA LUCE DEI RECENTI INTERVENTI
NORMATIVI IN MATERIA.

Programma

L'ACQUISIZIONE DELLA PROVA DOCUMENTALE NEL PROCESSO IN CUI SIA PARTE IN CAUSA UNA BANCA

dott. Cosimo D'Arrigo, Consigliere presso la Corte Suprema di Cassazione

- Il diverso peso dell'onere probatorio nei casi in cui la banca sia attrice o convenuta
- La conservazione della documentazione bancaria: onere e obbligo della banca
- I criteri adottati dalla giurisprudenza per sopperire alla mancanza della documentazione
- L'art. 119 T.U.B.: tutela giudiziaria in via di azione e in sede probatoria
- Il divieto di consulenze tecniche "esplorative" o "acquisitive"; limiti e deroghe
- Difetto di prova ed esito del giudizio

L'USURA "OGGETTIVA" NEI RAPPORTI BANCARI

Avv. Gianmarco Annunziata, studio associato De Filippo e Scandurra

- Introduzione: l'«oggettivazione» dei presupposti della fattispecie violativa di legge

- La rilevazione tecnico-contabile del tasso “usuraio” secondo la metodologia stabilita dalla Banca d’Italia
- Le soluzioni operative alternative proposte per la rilevazione tecnico-contabile del tasso “usuraio” nelle operazioni regolate in conto corrente
- Le soluzioni operative alternative proposte per la rilevazione tecnico-contabile del tasso “usuraio” nelle operazioni di finanziamento: la valutazione degli interessi moratori ai fini della determinazione del tasso “usurario”
- Soluzioni a confronto: le prerogative del vigente regolamento amministrativo

L’ANATOCISMO NEI RAPPORTI BANCARI

Avv. Gianmarco Annunziata, studio associato De Filippo e Scandurra

- La nuova disciplina a seguito della L. n. 147/13 (c.d. “Legge di Stabilità 2014”): il reintrodotta divieto di anatocismo nei rapporti bancari
- L’emanando regolamento attuativo: la proposta della Banca d’Italia
- Le prime pronunce giurisprudenziali in materia e le conseguenti soluzioni operative
- La problematica dell’anatocismo nei mutui bancari strutturati con ammortamento c.d. alla francese sollevata nella recente prassi giudiziaria