

Convegno:  
**“Le novità del contenzioso bancario  
ed il loro impatto sul Quesito”**

**venerdì 28 ottobre 2016 - ore 9,30-13,30 e 14,30-18,30  
presso il Teatro Giacosa di Ivrea - Piazza Teatro, 1**



**Moderatore**

**Dott. Carlo Maria Garbellotto - Presidente Tribunale di Ivrea**

**Mattino**

Saluti dell'Ordine degli Avvocati di Ivrea

• **I contratti bancari: obbligo di forma scritta**

- *Contratto di conto corrente e contratto di apertura di credito*
- *La mancanza della firma della banca (Cassazione n.5919/2016 n.7068/2016 n.8396/2016 e n.10711/2016)*
- *La richiesta di copia dei contratti: art. 119 c.4 TUB o art. 117 c.1 TUB ? e l'ordine di esibizione art. 210 c.p.c.*
- *La mancata o indeterminata pattuizione contrattuale dei tassi di interesse e dei prezzi praticati ante e post TUB*

**Dott. Augusto Salustri – Giudice Tribunale Ivrea**

• **La prescrizione e gli oneri probatori**

- *Prescrizione secondo la Sentenza Cassazione SS.UU n. 24418/2010*
- *Azione di ripetizione e prescrizione delle “rimesse solutorie”*
- *Oneri probatori*

**Dott. Grosso Alfredo - Consigliere Corte Appello Torino**

• **L'anatocismo bancario ridisegnato dal nuovo art. 120 TUB e dalla Delibera CICR**

- *Anatocismo nella sua evoluzione storica*
- *Anatocismo secondo l'art. 17-bis della legge n. 49/2016 di conversione del “decreto banche” n. 18/2016*

**Dott. Enrico Astuni - Giudice Tribunale Torino**

• **Il contenzioso in materia di conto corrente, di apertura di credito e di conto anticipi**

- *Interessi ultralegali*
- *Commissione di massimo scoperto*
- *Azioni di accertamento e di condanna*
- *Scritture contabili delle banche, efficacia probatoria e “saldo zero”*

**Dott.ssa Cecilia Marino - Giudice Tribunale Torino**

• **Le nuove frontiere del contenzioso bancario**

- *Ius variandi (art. 118 TUB)*
- *Commissione di affidamento e commissione di istruttoria veloce*
- *Gli artifici contabili: TUOF, giroconto competenze da c/ accessori, ecc.*
- *Il maldestro uso degli acronimi*
- *Il miraggio dell'omogeneità*
- *L'usura sopravvenuta nel conto corrente*
- *L'usura in concreto*
- *La prova del danno*

**Dott. Ermanno Garola - Commercialista in Torino e CTU**

**Pomeriggio**

• **Il contenzioso sul mutuo, sul finanziamento e sul leasing: rischi di invalidità**

- *La valida pattuizione e indicizzazione del tasso di interesse nel contratto di mutuo e finanziamento bancario*
- *I rischi di invalidità della clausola di salvaguardia e indicizzazione legate a valute, euribor ed altre variabili*
- *La clausola “floor” nei contratti di mutuo e altre clausole a rischio di contestazione di “Derivato implicito” nei contratti bancari: la difesa della banca*
- *I fattori di indeterminazione e la trasparenza nei contratti di mutuo e di leasing*
- *L'utilizzo del mutuo ipotecario per l'estinzione di passività pregresse*

**Avv. Gianni Solinas - Studio Legale MDA Venezia-Padova**

• **L'usura bancaria: La Cassazione Civile (Sez. I n. 12965/16) lava i panni sporchi della Banca d'Italia**

- *Con l'endorsement della Cassazione, nelle nuove Istruzioni '16, si ingloba e formalizza il principio di omogeneità/simmetria, prefigurando i prodromi di uno spurio diritto vivente che vorrebbe estendere l'egemonia della Banca d'Italia dal credito al presidio all'usura.*

**Dott. Roberto Marcelli - Presidente AssoCTU**

• **L'usura dal punto di vista penale**

- *La Legge 108/96, dopo l'interpretazione autentica dell'art.1 della Legge 24/2011*
- *La giurisprudenza penale (Sentenze di Cassazione Penale n. 12028/2010 n. 28743/2010 e n. 46669/2011)*
- *La rilevanza/irrelevanza delle istruzioni dettate dalla Banca d'Italia nella verifica del rispetto della normativa sull'usura*
- *Gli elementi da includere/escludere nella determinazione del costo del denaro; la rilevanza della Commissione di Massimo Scoperto*
- *La fattispecie di usura in concreto (art. 644 c. 3 c.p. e Sentenza di Cassazione Penale n. 18778/2014)*
- *L'eventuale sussistenza dell'elemento soggettivo (dolo) in capo ai responsabili della banca*
- *L'individuazione dei soggetti responsabili*

**Dott. Giuseppe Drammis - Procura Ivrea**

• **Criteri di verifica del rispetto della soglia di usura nei rapporti di conto corrente**

- *La Legge 108/96, dopo l'interpretazione autentica dell'art.1 della Legge 24/2011*
- *Verifica dell'usurarietà sul conto corrente*
  - *Formule da utilizzare*
  - *Inclusione/Esclusione della Commissione di Massimo Scoperto fino al 2009*
  - *Le Circolari di Banca d'Italia*
  - *I discordanti principi indicati dalla Cassazione Civile sez. I n. 12965 del 22/06/2016*

**Prof. Dott. Luciano Quattrocchio – Professore Università Torino - Commercialista e CTU**

I Referenti S.S.M. per la Formazione Civile