

La responsabilità delle banche nell'erogazione del credito

- istruttoria del fido
- verifica del merito creditizio
- concessione abusiva del credito
- sconfinamenti e commissioni
- sovraindebitamento del cliente
- segnalazione a sofferenza

Milano, 9 marzo 2017
NH Milano Touring



evento disponibile
in diretta streaming

- 20%

advance booking
per le iscrizioni
fino al 17 febbraio

Convenia srl

Via San Massimo 12 | 10123 Torino
T 011 889004 - F 011 835682 - P.Iva 10336480016
www.convenia.it

RELATORI

Prof. Avv. Fabrizio Maimeri

Ordinario di
Diritto dei Mercati Finanziari
Università Guglielmo Marconi di Roma
Componente ABF, Collegio di Napoli

Avv. Pierluigi Oliva

Avvocato in Roma
Segretario Associazione Italiana Istituti
di Credito su Pegno (Assopegno)

Avv. Remo Tarolli

Studio Legale Tarolli
Trento

Avv. Fabrizio Vedana

Vice Direttore Generale
Unione Fiduciaria

Avv. Massimo Jorio

Responsabile dell'evento e coordinatore dei lavori



Convenia srl ha ottenuto la certificazione
in ottemperanza alla normativa **UNI EN**
ISO 9001:2008 SETTORI EA35 E EA37
(progettazione ed organizzazione di eventi
formativi manageriali in ambito economi-
co-giuridico).

L'evento è in fase di accreditamento (CFP) presso
i Consigli degli Ordini Professionali competenti

NOTE ORGANIZZATIVE

Data e ora: 9 marzo 2017

9.00 - 13.00 / 14.00 - 16.00

Sede: NH MilanoTouring

Via Ugo Tarchetti 2 | 20122 Milano - T 02 633551

Quota di partecipazione:

1 giornata: **Aula € 700+iva** | **Streaming € 500+iva**

- Alcuni giorni prima dell'evento saranno inviate le credenziali per accedere alla DIRETTA STREAMING e sarà possibile presentare domande in tempo reale.
- La certificazione UNI EN ISO 9001:2008 consente di usufruire di finanziamenti, agevolazioni, contributi e fondi di categoria per la partecipazione all'evento.
- Per gli Enti Pubblici la quota di partecipazione è esente Iva ex art. 14, c.10, L.537/93.

La quota di partecipazione comprende: materiale didattico, documentazione presentata dai relatori, colazioni di lavoro e coffee break.

Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota tramite bonifico bancario intestato a:

Convenia srl, via San Massimo 12 | 10123 Torino
c/o BANCO POPOLARE – FILIALE DI TORINO 14
IBAN: IT 29 P 05034 01014 000000000135

ovvero mediante assegno bancario o circolare intestato a Convenia srl,
da consegnare il giorno dell'evento.

Modalità di disdetta:

La disdetta dovrà essere comunicata in forma scritta entro 7 giorni lavorativi (esclusi sabato e domenica) antecedenti l'inizio dell'evento formativo. Nel caso in cui la disdetta pervenga oltre questo termine o si verifichi la mancata presenza dell'iscritto al corso, la quota verrà addebitata per intero; sarà cura della Società inviare al partecipante gli atti del convegno.

Si fa presente che, in qualunque momento, l'azienda/ente/studio professionale può sostituire il proprio iscritto, previa comunicazione del nominativo del nuovo partecipante.

Prenotazione Alberghiera:

La Società, su richiesta dei partecipanti, può provvedere alla prenotazione alberghiera a condizioni agevolate presso la struttura dove si terrà l'evento formativo. Si raccomanda di provvedere alla prenotazione almeno sette giorni prima della data di inizio del convegno.

Per ogni ulteriore informazione è possibile consultare il sito www.convenia.it oppure contattare la Società al n. **011 889004** o all'indirizzo di posta elettronica info@convenia.it

La funzione dell'istruttoria di fido per l'erogazione del credito

- procedimento istruttorio: analisi di tipo qualitativo e quantitativo del cliente
- responsabilità del richiedente il fido e responsabilità dell'istituto di credito
- valenza prospettica della valutazione del cliente operata dal bonus argentarius
- errore nella valutazione del merito creditizio e conseguenze per il finanziatore
- valutazione delle garanzie reali, personali e collettive del credito

La nozione di merito creditizio e il suo accertamento

- verifica del merito creditizio e "responsabilizzazione" del finanziatore
- valutazione del rischio di credito e vincoli all'attività bancaria secondo gli accordi di Basilea
- rating come fattore di efficienza del mercato finanziario
- caratteristiche del rating esterno, crisi economica, posizioni a sofferenza
- art. 124 TUB e D.Lgs. n. 72/2016 in relazione al credito ai consumatori

L'abuso nella concessione e nell'interruzione del credito

- clausole sul recesso dall'apertura di credito e loro tenuta
- rottura brutale del credito alla luce della più recente giurisprudenza
- mancata erogazione del credito e segnalazione del comportamento agli organi competenti
- concessione abusiva del credito e rimedi a favore del cliente
- concessione abusiva del credito e azioni esperibili nel contesto di procedure concorsuali

L'attività di gestione degli sconfinamenti alla luce della normativa a protezione del contraente fragile

- nozione di sconfinamento e rilevanza della disciplina del credito ai consumatori
- sconfinamenti, aperture di credito e ius variandi
- regolamentazione dello sconfinamento e commissioni d'istruttoria veloce
- disciplina delle commissioni sul massimo scoperto e sull'accordato

Il sovraindebitamento fra istanze economiche e interventi legislativi

- sovraindebitamento come fenomeno economico-sociale
- ambito di applicazione della Legge sul sovraindebitamento e sviluppi della procedura
- organi del procedimento di gestione: ruolo, professionalità e conflitto di interessi
- credit crunch e limitazioni all'accesso al credito al consumo
- utilizzo degli strumenti di pagamento elettronico a credito e sottoscrizione di strumenti creditizi e finanziari
- liquidazione ed esdebitazione: terza procedura o procedura residuale?

Le posizioni a sofferenza e l'attività della Centrale dei Rischi

- funzione delle Centrali Rischi, accessibilità dei dati e utilizzo da parte delle banche
- tipologia di segnalazione e responsabilità per errate segnalazioni
- accesso al mercato del credito e comunicazioni preventive
- categorie di censimento dei rischi, limiti e classi di dati
- Past Due e regole sulla segnalazione degli sconfinamenti alla Centrale Rischi
- recenti orientamenti recenti dell'ABF sulla quantificazione del danno

RELATORI

Prof. Avv. Fabrizio Maimeri

Ordinario di Diritto dei Mercati Finanziari
Università Guglielmo Marconi di Roma
Componente ABF, Collegio di Napoli

Avv. Pierluigi Oliva

Avvocato in Roma
Segretario Associazione Italiana Istituti di Credito su Pegno (Assopegno)

Avv. Remo Tarolli

Studio Legale Tarolli
Trento

Avv. Fabrizio Vedana

Vice Direttore Generale
Unione Fiduciaria

E' stata presentata domanda di accreditamento (CFP)
presso i Consigli degli Ordini Professionali competenti

SCHEDA DI ISCRIZIONE



L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento - da parte di Convenia srl - della presente scheda di iscrizione, integralmente compilata e sottoscritta, da inviare via fax al numero 011 835682.

TITOLO DEL CONVEGNO _____

LUOGO E DATA _____

Partecipazione AULA DIRETTA STREAMING

NOME _____

COGNOME _____

AZIENDA/ENTE/STUDIO _____

RUOLO AZIENDALE _____

E-MAIL _____

TELEFONO _____ FAX _____

Dati per la fatturazione

INTESTATARIO FATTURA _____

INDIRIZZO _____

CITTÀ _____ CAP _____ PROV. _____

P. IVA / C. F. _____

Per Informazioni

REFERENTE _____

TELEFONO _____

E-MAIL _____

TIMBRO, DATA E FIRMA _____

Modalità di pagamento

Versamento anticipato della quota di iscrizione tramite bonifico bancario. Ai sensi dell'art.1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative e condizioni.

TIMBRO, DATA E FIRMA _____

Informativa privacy

I dati forniti a Convenia srl sono raccolti e trattati, anche con l'ausilio di strumenti elettronici ed informatici, per le finalità connesse all'esecuzione dei servizi erogati (registrazione a convegni e incontri formativi, richieste di informazioni, gestione delle formalità contabili, iscrizione alle newsletter, etc). Il conferimento dei dati, seppur facoltativo, si rende necessario per l'espletamento dei servizi richiesti. Solo previa autorizzazione dell'interessato, i dati saranno conservati e trattati da Convenia srl, per l'invio di materiale informativo relativo ai servizi ed alle iniziative future della Società. Ai sensi dell'art.7 del D. Lgs. 196/2003, l'interessato potrà esercitare il diritto di accesso ai dati personali e gli altri diritti in esso previsti, mediante comunicazione scritta, indirizzata a Convenia srl (con sede in Via San Massimo 12, 10123 Torino) ovvero tramite fax 011/835682 o all'indirizzo di posta elettronica info@convenia.it.

TIMBRO, DATA E FIRMA _____