

Successioni e rapporti bancari

- trasmissibilità mortis causa dei rapporti contrattuali bancari
- rapporti giuridici tra banca, eredi, coeredi e legatari
- successioni transfrontaliere e normativa europea
- sorte delle garanzie reali e personali
- conti cointestati e questioni successorie
- profili fiscali

25 maggio 2016

Milano | NH Milano Touring



evento disponibile
in diretta streaming

- 20% advance booking
fino al 13 maggio

Convenia srl

Via San Massimo 12 | 10123 Torino

T 011 889004 - F 011 835682 - P.Iva 10336480016

www.convenia.it

PRESENTAZIONE

L'incontro è volto ad esaminare, in una logica operativa, le questioni successorie che le banche devono affrontare in caso di modifica mortis causa dei rapporti intrattenuti con la clientela, avendo riguardo alle modalità e agli adempimenti da osservare in concreto.

In un costruttivo scambio dialettico tra relatori e intervenuti, saranno analizzate tutte le criticità e opportunità dei rapporti tra i soggetti coinvolti, al fine di individuare, affrontare e risolvere le questioni che la prassi più di frequente propone.

RELATORI

Prof. Avv. Fabrizio Maimeri

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

Prof. Avv. Arturo Maniaci

Professore Aggregato di
Diritto Privato
Università Ca' Foscari di Venezia

Avv. Pierluigi Oliva

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

Avv. Massimo Jorio

Responsabile dell'evento e coordinatore dei lavori



N. 1724
UNI EN ISO 9001:2008

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 economico-giuridico).

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

NOTE ORGANIZZATIVE

Data e ora: 25 maggio 2016
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 € 500+iva** | **Streaming € 400+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

PROGRAMMA

mercoledì 25 maggio 2016

La trasmissibilità mortis causa dei rapporti contrattuali bancari

- ruolo degli eredi nella continuazione dei rapporti negoziali bancari
- trasferimento della posizione contrattuale agli eredi del correntista
- pluralità di eredi e comunione di crediti ereditari
- morte del debitore della banca e responsabilità degli eredi
- clausole di trasmissibilità/intrasmissibilità e divieto di patti successori

I rapporti giuridici tra banca, eredi, coeredi e legatari

- rapporti bancari pendenti alla morte del cliente bancario: questioni operative
- denuncia di successione e ritiro del saldo attivo di conto corrente
- accesso alle informazioni sui rapporti del de cuius vs. protezione dei dati personali
- modi d'acquisto del legato e tipologie di legato

Le successioni transfrontaliere alla luce della recente normativa europea

- Regolamento europeo n. 650/2012, in vigore dal 17 agosto 2015: profili innovativi
- perimetro soggettivo ed oggettivo
- Legge applicabile alla successione e nozione di residenza abituale del de cuius
- certificato successorio europeo: funzione, effetti, validità e costi

La sorte delle garanzie reali e personali in caso di decesso del cliente bancario

- contenuto del testamento: al di là della istituzione di erede e del legato
- costituzione di garanzie reali a mezzo di testamento
- sorte dei contratti di fideiussione stipulate dal cuius
- legato di fideiussione e legati di garanzia personale

I conti cointestati e le questioni successorie

- sorti della quota del cointestatario defunto e solidarietà assoluta
- eredi, cointestatario superstite e clausole di firma congiunta o disgiunta
- titolarità delle somme del conto corrente alla morte del cointestatario
- confronto tra le decisioni della giurisprudenza e della paragiurisprudenza

Le successioni nei rapporti bancari e la normativa fiscale

- obblighi della banca correlati alla denuncia di successione
- documentazione che deve essere presentata dagli eredi e legatari
- titoli esenti
- quote di fondi comuni d'investimento, SICAV e certificazione della percentuale di titoli esenti
- gestioni patrimoniali e tassazione dei redditi successivi alla morte del de cuius

Question Time:

valutazione di casi e quesiti proposti dai partecipanti

RELATORI:

Prof. Avv. Fabrizio Maimeri

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

Prof. Avv. Arturo Maniaci

Professore Aggregato di Diritto Privato
Università Ca' Foscari di Venezia

Avv. Pierluigi Oliva

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

L'evento è in fase 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 _____