



SYNERGIA FORMAZIONE s.r.l.
via Pomba, 14 - 10123 TORINO
Tel. +39 0118129112 r.a. - Fax +39 0118173663
e-mail: info@synergiaformazione.it
www.synergiaformazione.it

LA GESTIONE DEL CONTENZIOSO DI BANCHE E IMPRESE

ORGANIZZAZIONE E ATTIVITÀ DEGLI UFFICI LEGALI INTERNI

- Ruolo dell'ufficio legale interno e rapporti con gli avvocati esterni
- Strumenti processuali di vantaggio nel recupero dei crediti
- Applicazione del rito societario
- Crediti di impresa e fallimento
- Opportunità e oneri nell'organizzazione della difesa in giudizio
- Contratti per la risoluzione della lite: mandato a gestire, transazione, cessione del credito
- Tecniche di prevenzione della lite
- Nullità del contratto di impresa e integrazione del regolamento

Milano, 19 - 20 Giugno 2008

Le Meridien Gallia



RELATORI

Prof. Avv. Claudio Consolo	Ordinario di Diritto Processuale Civile Università di Padova
Dott. Simone Corso	Responsabile Reparto Sviluppo UGC Banca
Dott. Cosimo D'Arrigo	Magistrato Tribunale di Messina
Prof. Avv. Giuseppe Di Chio	Associato di Diritto Commerciale Università di Torino
Dott. Fabrizio Di Marzio	Magistrato Tribunale di Roma
Avv. Vito Faggella	Amministratore Delegato Non Performing Loans s.p.a.
Avv. Massimo Ferrari	Responsabile Presidio Recupero Crediti di Roma Intesa SanPaolo
Prof. Avv. Corrado Ferri	Ordinario di Diritto Processuale Civile Università di Pavia
Prof. Avv. Paolo Gaggero	Associato di Diritto Privato e delle Assicurazioni Università di Milano Bicocca Studio Legale Franchi Gaggero Avvocati Milano



Prof. Avv. Aurelio Gentili	Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato Università di Roma Tre
Dott. Fabio Miccio	Magistrato Tribunale di Roma
Dott. Gabriele Positano	Magistrato Tribunale di Lecce
Prof. Avv. Michele Sesta	Ordinario di Diritto Civile Università di Bologna
Avv. Luca Zitiello	Studio Legale Zitiello e Associati Milano

Responsabile di progetto:
Avv. Massimo Jorio

**È stata presentata richiesta di accreditamento (CFP)
al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.**

*I relatori, nell'ambito di ciascuna giornata, saranno
disponibili a rispondere ai quesiti dei partecipanti.*



Programma prima giornata: Giovedì 19 Giugno 2008

■ **Il ruolo dell'ufficio legale interno: profili organizzativi e di gestione**

- ufficio legale nel contesto dell'organizzazione generale dell'impresa
- attività stragiudiziale dell'ufficio legale: contratti, pareri, transazioni
- contenzioso di impresa e ruolo dell'ufficio legale: rapporti con gli avvocati esterni
- monitoraggio del rapporto obbligatorio e strategia di autotutela del credito
- attività di consulenza interna

Avv. Vito Faggella

■ **Le strutture legali interne di banche e imprese: i rapporti con gli avvocati esterni**

- predefinitazione del compenso: tariffari e convenzioni
- contratti secondo il Decreto Bersani bis
- patto di quota lite: struttura e requisiti di validità
- tecniche di valutazione della prestazione (tempi e risultati del processo)
- tecniche di predisposizione e aggiornamento degli elenchi sugli avvocati esterni

Avv. Massimo Ferrari

■ **Il recupero dei crediti: strumenti processuali di vantaggio**

- monitoraggio della pratica e scelta processuale
- scelte di iniziativa processuale tra tutela cautelare, giudizi di cognizione, esecuzione forzata
- procedimento per ingiunzione. Decreto ingiuntivo e provvisoria esecutorietà. Iscrizioni ipotecarie
- decreto ingiuntivo europeo
- tutela anticipatoria: ordinanza di ingiunzione e pagamento di somme non contestate
- procedimenti di espropriazione, titoli esecutivi (contratti di finanziamento). Titolo esecutivo europeo

Prof. Avv. Corrado Ferri

■ **Le azioni giudiziarie ricorrenti in tema di contratti bancari**

- interessi uso piazza e divieto di intese restrittive della concorrenza
- usi anatocistici e commissione di massimo scoperto nella consolidata giurisprudenza di Cassazione e di merito
- nullità dei patti usurari: c.d. tasso soglia
- disciplina del recesso: deroghe all'art. 1845 c.c.
- clausola sulla estinzione anticipata e portabilità del contratto di finanziamento

Prof. Avv. Giuseppe Di Chio

■ **La ricostruzione processuale del rapporto contrattuale**

- esibizione della documentazione bancaria. Documenti atipici
- eccezione di prescrizione: limiti di operatività per classe di rapporto
- ricostruzione del rapporto di conto corrente secondo i criteri stabiliti in giurisprudenza
- consulenza tecnica d'ufficio e consulenza tecnica di parte



- quesiti ricorrenti proposti dal giudice

Dott. Gabriele Positano

■ **L'applicazione del rito societario: strategie processuali e aspetti problematici**

- specificità del rito in materia di prodotti finanziari
- mutamento di rito
- fase preparatoria del giudizio
- regime delle preclusioni e delle decadenze
- richieste istruttorie e decisione della causa
- problematiche in caso di processo con pluralità di parti

Dott. Cosimo D'Arrigo

■ **I crediti di impresa e il fallimento**

- fallimento del debitore e sorte dei giudizi pendenti
- credito per interessi e fallimento (ipoteca, pegno, privilegio generale, chirografo)
- limiti alla compensazione dei crediti e debiti verso il fallimento ai sensi dell'art. 56 L.F.
- modalità di presentazione della domanda di ammissione al passivo nella Legge Fallimentare riformata
- verifica del passivo e prova del credito di impresa
- verifica del passivo e prova del credito bancario

Dott. Fabio Miccio

■ **Opportunità e oneri nell'organizzazione della difesa in giudizio**

- strategia processuale e individuazione degli obiettivi
- alea del giudizio e criteri di appostazione in bilancio: pareri *pro veritate* di terzi e/o dei difensori
- monitoraggio del processo e valutazione delle singole fasi processuali anche in ottica prognostica
- modifica di domande ed eccezioni e preclusioni di legge. Processi collegati e/o di aggiornamento
- analisi dell'eventuale ordinanza istruttoria e prospettive di transazione prima della sentenza di primo grado

Prof. Avv. Claudio Consolo

Programma seconda giornata: **Venerdì 20 Giugno 2008**

■ **Gli accordi transattivi e la conciliazione della lite**

- transazione nei rapporti finanziari
- transazione e novazione
- limiti alla transazione su atto invalido
- conciliazione nel processo ex art. 185 c.p.c.
- procedure conciliative nella legislazione speciale

Prof. Avv. Michele Sesta

■ **Il recupero dei crediti di impresa: mandato a gestire e cessione del credito**

- gestione dei crediti in outsourcing di banche e imprese
- effetti della gestione dei crediti: piani di rientro, accordi transattivi, pagamento integrale, esiti negativi, insussistenza e proposte di avvio di azioni legali
- gestione e cessione dei crediti insinuati in procedure concorsuali
- evoluzione della gestione dei crediti dell'attivo delle procedure tra vecchia e nuova Legge Fallimentare
- mandato alla gestione applicato a supporto delle procedure concorsuali



- cessione dei crediti delle procedure concorsuali

Dott. Simone Corso

■ **Le tecniche di prevenzione della lite: la prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti**

- individuazione e definizione contrattuale del servizio prestato
- profili di responsabilità dell'intermediario
- sistema di remunerazione del servizio
- inducement e conflitti di interesse: i servizi di consulenza finanziaria dopo l'introduzione della normativa MIFID

Avv. Luca Zitiello

■ **L'informazione del cliente nei rapporti bancari, finanziari e assicurativi: la strumentalità alla prevenzione delle liti**

- trasparenza nei servizi bancari, finanziari e assicurativi
- disciplina delle informazioni nelle normative di settore
- residualità della clausola di buona fede
- informazione nella prospettiva dell'invalidità e della risoluzione del contratto
- obblighi informativi e responsabilità civile

Prof. Avv. Paolo Gaggero

■ **La predisposizione dei contratti e la prevenzione della lite**

- clausole abusive nei contratti bancari e finanziari
- clausole normative ed economiche
- clausole abusive e clausole vessatorie (art. 1341 c.c.)
- previsione generale di abusività
- abusività per legge delle clausole della c.d. "lista nera" (art. 36 codice del consumo)
- presunzione di abusività delle clausole della c.d. "lista grigia" (art. 33 codice del consumo)
- principali tipologie di clausole abusive nei contratti di impresa e bancari (recesso, *ius variandi*, limitazioni convenzionali di responsabilità)
- giurisprudenza della Cassazione in tema di abusività delle clausole

Prof. Avv. Aurelio Gentili

■ **Il contenzioso sulla nullità dei contratti tra imprese e tra imprese e consumatori**

- caratteristiche della nullità nel codice civile (totalità, imprescrittibilità, assolutezza)
- nullità relativa a protezione del cliente-investitore nel TUB e nel TUF
- ritardi nei pagamenti e nullità del patto sugli interessi
- nullità del patto di abuso di dipendenza economica
- profili della nullità protettiva nei contratti dei consumatori

Dott. Fabrizio Di Marzio

■ **La nullità del contratto e l'integrazione del regolamento**

- integrazione del contratto nullo: art. 1399 c.c.
- nullità parziale: clausole essenziali e clausole accessorie
- criteri di integrazione legale del contratto bancario e finanziario
- conservazione del contratto senza integrazione
- integrazione del contratto attraverso l'applicazione di norme dispositive in funzione sostitutiva

Dott. Fabrizio Di Marzio

