

LA TUTELA DELLE BANCHE E DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI NELLE CONTESTAZIONI DA PARTE DELLA CLIENTELA NEI SERVIZI DI INVESTIMENTO

Convegno

Milano, 22 ottobre 2008

Palazzo Mezzanotte, Piazza degli Affari 6

8:45 - Welcome Coffee e Registrazione

9:30 - LA DIFESA DELL'INTERMEDIARIO FINANZIARIO NELLE PIÙ FREQUENTI CONTROVERSIE GIUDIZIALI
IN MATERIA DI CONTRATTI E SERVIZI DI INVESTIMENTO

- La nullità, l'annullabilità, la risoluzione per inadempimento del contratto di investimento.
- La forma scritta del contratto quadro e dei singoli contratti di investimento.
- Meri obblighi informativi, danno e nesso causale. Il rifiuto del cliente di fornire le informazioni circa la sua situazione finanziaria e sugli obiettivi di investimento e le possibili conseguenze sulla responsabilità dell'Intermediario.
- Obblighi di astensione per inadeguatezza o conflitto di interessi, danno e nesso causale.
- La negoziazione in contropartita diretta e la contestazione del conflitto di interessi in capo all'Intermediario.
- La rilevanza nella difesa giudiziale dell'acquisto precedente e contestuale di altri titoli ad elevata rischiosità da parte del cliente e della detenzione nel portafoglio di titoli con rating inferiori.
- L'argomento difensivo del carattere di mero acquisto dell'attività posta in essere. Il ruolo di cooperatore dell'Intermediario.

10:30 - 11:00 - SESSIONE DIBATTITO

Avv. Prof. Daniele Maffeis, Studio Legale De Nova

Professore Associato di Diritto Privato, Università di Brescia

11:00 - 11:30 - Coffee Break

11:30 - L'ESCLUSIONE O LA LIMITAZIONE DELLA RESPONSABILITÀ DELL'INTERMEDIARIO FINANZIARIO
PER IL CONCONSO DI COLPA DEL CLIENTE

- L'esclusione o la diminuzione del risarcimento dovuto dall'Intermediario finanziario per il concorso del fatto colposo o doloso del cliente.
- La consapevole e fattiva acquiescenza del cliente alla violazione delle regole di condotta da parte del promotore finanziario e l'esclusione o limitazione della responsabilità dell'Intermediario finanziario.
- I limiti della responsabilità oggettiva dell'Intermediario per i danni arrecati a terzi dal proprio promotore finanziario.
- La determinazione del risarcimento del danno, le voci accessorie applicabili e casi di riduzione del risarcimento.

12:30 - 13:00 - SESSIONE DIBATTITO

Avv. Prof. Maurizio Tidona, Studio Legale Tidona e Associati

Professore di Diritto Bancario e degli Intermediari Finanziari, Università degli Studi di Milano

13:00 - 14:00 - Lunch

14:00 - L'ONERE DELLA PROVA DI AVERE AGITO CON LA SPECIFICA DILIGENZA DA PARTE
DELL'INTERMEDIARIO ED I COMPORTAMENTI ADEGUATI SECONDO L'ATTUALE GIURISPRUDENZA

- I comportamenti obbligatori e quelli opportuni al fine del rispetto dell'obbligo di diligenza da parte dell'Intermediario.
- L'onere della prova a carico dell'Intermediario di avere operato nei parametri della migliore diligenza.
- L'onere della prova a carico del cliente relativa ai fatti su cui l'eccezione si fonda. Analisi dei casi giurisprudenziali in cui l'onere della prova si debba ritenere a carico del cliente.
- Le conseguenze della violazione degli obblighi di condotta degli Intermediari e possibili rimedi.

15:00 - 15:30 - SESSIONE DIBATTITO

Avv. Luca Zitiello, Studio Legale Zitiello e Associati

15:30 - 16:00 - Tea Break

16:00 - IL RISCHIO DI CONTENZIOSO TRA INTERMEDIARIO FINANZIARIO E CLIENTE NEL RECEPIMENTO
DELLA DIRETTIVA MIFID

- L'adeguamento dei contratti nei servizi di investimento conseguenti al recepimento della Direttiva Mifid.
- La nullità della clausola sulle operazioni da compiere nel caso in cui non vengano eseguite le istruzioni del cliente.
- L'informazione da rendere alla clientela sullo specifico strumento finanziario, aggiornata e redatta in forma scritta o elettronica. Forme alternative e meno onerose di informazione alla clientela.
- Il contenzioso tra Intermediario e cliente conseguente all'applicazione della Direttiva Mifid.

17:00 - 17:30 - SESSIONE DIBATTITO

Avv. Prof. Filippo Annunziata, Studio Legale Annunziata e Associati

Professore di Diritto dell'Economia, Università di Bologna, e Professore di Diritto dei Mercati e degli Intermediari, Università Bocconi di Milano