



CENTRO STUDI
BANCARI E DI IMPRESA

organizza presso l'auditorium



SEMINARIO
DAL DIRITTO DELLE BANCHE
al
DIRITTO BANCARIO

I° INTERVENTO
ASIMMETRIA INFORMATIVA
ED ANOMALIE (ILLEGALITA') BANCARIE
- "i rimborsi ottenibili" -

LA GESTIONE EVOLUTA DELL'IMPRESA

Informazioni e Confronto Aperto:

Inquadramento, Casi Reali, Problemi e Dubbi

25 marzo 2015, ore 15:00 – 18:30

Santa Croce sull'Arno (PI), Via San Tommaso 19

(E' gradita la prenotazione - tel. 0571 36511)

CSBI S.r.l – Centro Studi Bancari e di Impresa – C.F. e P.IVA: 04170550406 – REA: FO-332702
Sede Legale: Corso della Repubblica n.108, 47121 Forlì (FC) – Tel.0543 1753045 – Fax 0543 1753062
Sede di Prato: Via G.Ferraris n.55, 59100 Prato (PO) – Tel. 0574 521139 – Fax 0574 521155

WWW.CSBI.IT – INFO@csbi.IT

CSBI si propone di far conoscere ai partecipanti alcune nuove e fondamentali leve di gestione evoluta dell'impresa che consentono di ritrovare economie inaspettate ed utili al suo sviluppo.

Il presente incontro, il primo di una serie, affronta il tema del **rapporto tra Imprese/Privati e Sistema Bancario** focalizzando l'attenzione sul concetto di **asimmetria informativa** (vero punto di debolezza) che consente al soggetto più forte di perpetuare, in modo occulto, "**anomalie**" e "**vessazioni**" nelle operazioni di finanziamento/investimento.

Da un lato le Banche, forti del loro strapotere contrattuale, ancora più forte in momenti di crisi economica come quella attuale, hanno da tempo abbandonato il loro ruolo istituzionale e sociale di intermediare il credito e di creare finanza alle imprese. Esse si sono trasformate in vere e proprii soggetti speculatori tesi esclusivamente a fare profitti con armi e mezzi eccezionali forniti loro da leggi e sistemi di controllo opachi ed in pieno conflitto di interesse.

Dall'altro lato "*i cavalieri bianchi*" e la magistratura che cercano di sconfiggere detti comportanti illegali in quanto **non meritevoli di alcun pregio e tutela** da parte dell'Ordinamento Giuridico e condannando le banche ad importanti risarcimenti e ripetizioni dell'indebito.

All'Impresa ed al Privato non è più concesso l'alibi della mancata conoscenza. Essi hanno oggi importanti opportunità e strumenti capaci di fargli ottenere rapporti contrattuali equilibrati e corretti (**at arm's-length transaction**).

Attraverso un'esposizione semplice, ma giuridica, tecnica ed operativa verranno presentati esempi specifici di ripetizione di somme indebitamente percepite da istituti di credito, di opposizione agli atti esecutivi della banche, di opposizione a domande di fallimento, di ristrutturazione aziendale da crisi di liquidità.

Verranno presentati spunti di strategia processuale ed una breve Rassegna giurisprudenziale facendo il punto sull'usura contrattuale e sopravvenuta.

Di seguito i temi affrontati:

- breve inquadramento normativo e giuridico (art.1 L.108/93, art.644 c.p., art 1815 c.c.);
- I principali contratti bancari e le principali patologie:
 - indeterminatezza delle pattuizioni,
 - anatocismo,
 - usura (oggettiva e soggettiva)
 - illegittima segnalazione alla centrale dei rischi;
- Principali conseguenze delle illegalità dei contratti bancari;
- Procedure di verifica dei conti correnti bancari:
- Contratti di c/c stipulati prima del 1992 e quelli ante 01 luglio 2000; Commissione di massimo scoperto (CMS), Commissione di disponibilità fondi (CDF) e Commissione di istruttoria veloce (CIV);
- procedure di verifica dei mutui e dei leasing;
 - i diversi concetti di interesse passivi (TAN, TEG, TAEG, TEGM, Tasso di Mora,
- compenso anticipato estinzione, penali di risoluzione, ecc.);
- l'atteggiamento subdolo degli istituti bancari scorretti supportato da una
- difesa estrema dall'Organo di Vigilanza (le istruzioni di Banca d'Italia);
- gli aspetti tecnici delle perizie giurimetriche;
- le azioni strategiche di ripetizione e di difesa con il sistema bancario;
- cenni sulle opportunità di sfruttamento delle analisi peritali come elementi su cui implementare piani di risanamento e/o di ristrutturazione, supportare piani concordatari e da crisi da sovraindebitamento.

I relatori:

 **Dott. Mauro Piattelli** (ex dirigente bancario, consulente finanziario)
Benvenuto, Presentazione di CSBI, Introduzione agli argomenti.

 **Dott. Roberto Tempestini** (Dottore Commercialista, Revisore, CTP e CTU)
Aspetti giuridico-tecnici di verifica dei contratti bancari e le problematiche

 **Avv. Silvio Orlandi** (Legale esperto in diritto Bancario)
Conseguenze giuridiche e principali strumenti di offesa e/o difesa.

Durante il seminario sarà lasciato spazio finale alle domande degli intervenuti.

Si informa che **la partecipazione è gratuita** essendo soggetta solo a preventiva registrazione. La registrazione consentirà a ogni partecipante:

- a) l'attribuzione di un codice con il quale poter richiedere l'invio successivo dei documenti del seminario;
- b) il diritto di inviare agli indirizzi di CSBI uno specifico quesito sulle materie trattate. I consulenti CSBI nei giorni successivi risponderanno gratuitamente a ognuno di essi;
- c) l'opportunità di essere iscritti ad una "mailing list" specifica dalla quale poter ricevere gli aggiornamenti e le iniziative che di volta in volta CSBI vorrà sottoporre in quanto ritenute ottime opportunità di gestione sinergica ed evoluta d'impresa.

Rimaniamo in attesa di conoscervi.

CSBI srl