

**PROGRAMMA CORSI ON-LINE
SUL CONTENZIOSO BANCARIO
PRIMAVERA 2020
(PER TECNICI E LEGALI)**

***TUTTI I MODULI SVOLTI SONO ACQUISTABILI
SINGOLARMENTE O NELL'AMBITO DEI PERCORSI DIDATTICI***

L'AssoCTU, Associazione nazionale che riunisce i consulenti tecnici dei tribunali in materia bancaria e finanziaria, ha organizzato un ciclo di lezioni on line, fruibili in diretta streaming o on-demand, al fine di rispondere alla domanda di formazione e aggiornamento dei **tecnici** e **legali** impegnati nel contenzioso bancario.

Ritenendo che questo momento di sospensione temporanea dell'attività giudiziaria possa essere colto, sia pure nella oggettiva difficoltà del momento, come un'occasione per ampliare o aggiornare le proprie conoscenze in materia, l'AssoCTU offre la possibilità di seguire un ciclo di lezioni che hanno l'obiettivo di rendere i partecipanti immediatamente operativi nell'ambito del contenzioso bancario.

L'esperienza accumulata in oltre un decennio di didattica specialistica ha evidenziato che le esigenze dei professionisti impegnati nel contenzioso bancario si differenziano apprezzabilmente in base al ruolo assunto, sia esso di CTU (consulente tecnico d'ufficio), di CTP (consulente tecnico di parte) o di legale. Per questo motivo è stata predisposta una **didattica modulare**, che consenta a ciascun professionista di strutturare il proprio percorso formativo nel modo più funzionale alle proprie esigenze.

Di seguito riportiamo il calendario completo delle lezioni, comprensivo di alcuni suggerimenti in merito alla composizione di percorsi didattici funzionali rispettivamente a CTU, CTP e legali.

Il **percorso didattico-operativo** che affronta, sul piano giuridico e su quello tecnico, le principali problematiche che caratterizzano il settore bancario è suddiviso in 8 moduli.

Gli **approfondimenti** riguardano specifici temi di interesse per tecnici e legali e sono tenuti dagli avv. Fabio Fiorucci e V. Sangiovanni, qualificati esperti della materia.

I **dibattiti e confronti** sono arricchiti dalla presenza di relatori di chiara fama, che si confrontano su temi di particolare interesse ed attualità. Hanno partecipato ai dibattiti, in base agli specifici interessi professionali, i seguenti relatori: **R. Marcelli** (Presidente AssoCTU), **F. Astone** (Univ. Foggia), **E. Astuni** (Magistrato Trib. Torino), **A.V. Cambi** (Magistrato, Trib. Treviso), **G. Cazzetta** (Univ. Salento), **E. Colazingari** (Magistrato, Trib. Roma), **C. Colombo** (Univ. Sassari, ex membro ABF), **N. Corini** (Magistrato, Trib. Cremona), **N. De Luca** (Univ. LUISS Roma), **A.A. Dolmetta** (Magistrato Cassazione), **V. Farina** (Univ. del Salento), **F. Ferrari** (Magistrato, Trib. Milano), **P. Fiorio** (legale, Movimento dei Consumatori), **F. Fiorucci** (legale foro Roma), **G.P. Macagno** (Corte Appello Torino), **D. Maffeis** (Univ. Brescia), **U. Malvagna** (Università di Trento), **F. Maimeri** (Università “G. Marconi” Roma), **C. Mari** (Univ. Pescara), **F. Quarta** (Univ. Bologna), **A. Quintarelli** (legale foro di Roma), **D. Provenzano** (Magistrato Trib. Massa), **V. Sangiovanni** (legale, ex membro ABF), **G. Stella** (Univ. Pavia), **A. Stilo** (Magistrato Trib. Locri).

Per la maggior parte dei moduli del ciclo didattico, di approfondimento e di confronto, è stata messa a disposizione dei partecipanti un’ampia documentazione.

Ad integrazione dei moduli formativi in streaming / on demand, il dott. Marcelli e i suoi collaboratori sono a disposizione ogni mattina per fornire chiarimenti e assistenza ai partecipanti al ciclo formativo.

Di seguito l’illustrazione della struttura dei moduli didattici proposti, mentre per il programma dettagliato degli stessi si rimanda alla [pagina dedicata sul sito dell'AssoCTU](#).

I corsi non ancora svolti sono fruibili in diretta, con possibilità di interazione scritta dei partecipanti. Per i corsi già svolti è possibile la fruizione on demand

INCONTRI E DIBATTITI

9 APRILE - DIBATTITO

MUTUI CON AMMORTAMENTO PROGRESSIVO FRANCESE E ITALIANO: CRITICITÀ TECNICHE E GIURIDICHE

Relatori: R. Marcelli - F. Astone - D. Provenzano
N. Corini - F. Fiorucci

EVENTO A PARTECIPAZIONE GRATUITA

23 APRILE - DIBATTITO

INTERESSI MORATORI E USURA BANCARIA IN ATTESA DELLE SEZIONI UNITE

14 MAGGIO - DIBATTITO

LA PRESCRIZIONE DEL DIRITTO ALLA RIPETIZIONE. QUESTIONI APERTE

21 MAGGIO - DIBATTITO

ASPETTI E PECULIARITÀ PROCEDURALI DEL CONTENZIOSO BANCARIO

28 MAGGIO - DIBATTITO

IL RUOLO DELL'ARBITRO BANCARIO E FINANZIARIO (ABF) NELLA RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE. IL CASO DEI COSTI UP-FRONT E RECURRING NEI FINANZIAMENTI

4 GIUGNO - DIBATTITO

LE FIDEIUSSIONI BANCARIE: CRITICITÀ DELLE FIDEIUSSIONI ABI

12 GIUGNO - DIBATTITO

LA PANDEMIA E LE MISURE A SOSTEGNO DELLA LIQUIDITÀ. LE GARANZIE DEL FONDO PMI E SACE: PROFILI APPLICATIVI

19 GIUGNO - DIBATTITO

L'AMMORTAMENTO A RATA COSTANTE: ANATOCISMO E TRASPARENZA. L'EVOLUZIONE DELLA DOTTRINA E DELLA GIURISPRUDENZA

RELATORI

Ai dibattiti parteciperanno in base alle competenze specifiche alcuni tra i seguenti relatori:

- R. Marcelli (Presidente AssoCtu)
- F. Astone (Università di Foggia)
- E. Astuni (Magistrato Trib. Torino)
- C. Colombo (Università di Sassari, ex membro ABF)
- N. Corini (Magistrato, Trib. Cremona)
- A. A. Dolmetta (Magistrato Cassazione)
- V. Farina (Università del Salento)
- F. Ferrari (Magistrato Trib. Milano)
- F. Fiorucci (Legale foro di Roma)
- G. P. Macagno (Corte Appello Torino)
- U. Malvagna (Università di Trento)
- F. Maimeri (Università "G.Marconi" Roma)
- D. Provenzano (Magistrato Trib. Massa)
- F. Quarta (Università di Bologna)
- V. Sangiovanni (Legale, ex membro ABF)
- A. Stilo (Magistrato Trib. Locri)

CORSO DIDATTICO OPERATIVO

(8 moduli, di cui 2 specifici per CTP e 2 per CTU)

P
E
R
C
O
R
S
O

C
T
P

P
E
R
C
O
R
S
O

C
T
U

17 APRILE - I MODULO

CONTI CORRENTI - LE FONTI DEL CONTENZIOSO
PARTE I: ANATOCISMO, CMS E COMM. SOSTITUTIVE
Relatori: R. Marcelli - A. Valente

24 APRILE - II MODULO

CONTI CORRENTI - LE FONTI DEL CONTENZIOSO
PARTE II: TASSI, IUS VARIANDI, USURA, SPESE, VALUTE
Relatori: R. Marcelli - A.G. Pastore

29 APRILE - III MODULO

IL PERITO DI PARTE: REDAZIONE DELLA
PERIZIA E STRATEGIA PROCESSUALE
Relatori: R. Marcelli - A. Valente

30 APRILE - III MODULO

IL PERITO D'UFFICIO: INTERPRETAZIONE
QUESITI E GESTIONE OPERAZIONI PERITALI
Relatori: R. Marcelli - A.G. Pastore

7 MAGGIO - IV MODULO

CONTI CORRENTI. LA PRESCRIZIONE DEL
DIRITTO ALLA RIPETIZIONE
Relatori: R. Marcelli - A.G. Pastore

15 MAGGIO - V (BIS) MODULO

LA CTP: SVILUPPO DEI CONTEGGI MEDIANTE
IL SOFTWARE CONTO SINTETICO
Relatori: R. Marcelli - A. Valente

8 MAGGIO - V MODULO

LA CTU: SVILUPPO DEI CONTEGGI MEDIANTE
IL SOFTWARE CONTO GIUSTO
Relatori: R. Marcelli - A.G. Pastore

22 MAGGIO - VI MODULO

I FINANZIAMENTI A RIMBORSO RATEALE:
CRITICITÀ DELL'AMMORTAMENTO ALLA FRANCESE
Relatori: R. Marcelli - A. Valente

29 MAGGIO - VII MODULO

I FINANZIAMENTI A RIMBORSO RATEALE:
VERIFICA DELL'USURA (TEG) E DELLA TRASPARENZA (TAEG/ISC)
Relatori: R. Marcelli - A.G. Pastore

3 GIUGNO - VIII MODULO

I FINANZIAMENTI A RIMBORSO RATEALE:
LA VERIFICA DELL'USURA E LE CRITICITÀ DEI LEASING
Relatori: R. Marcelli - D. Nardone - F. Cappelluti

APPROFONDIMENTI

22 APRILE - APPROFONDIMENTO

LA CENTRALE DEI RISCHI DI BANCA D'ITALIA
Relatore: F. Fiorucci

28 APRILE - APPROFONDIMENTO

L'ARBITRO BANCARIO E FINANZIARIO
Relatore: V. Sangiovanni

6 MAGGIO - APPROFONDIMENTO

I CONTRATTI BANCARI. QUESTIONI APERTE
Relatore: F. Fiorucci

13 MAGGIO - APPROFONDIMENTO

IL DIRITTO DI ACCESSO ALLA DOCUMENTAZIONE
BANCARIA (ART. 119 TUB)
Relatore: F. Fiorucci

20 MAGGIO - APPROFONDIMENTO

I CONTRATTI BANCARI NELLE PROCEDURE DI
SOVRAINDEBITAMENTO
Relatore: V. Sangiovanni

27 MAGGIO - APPROFONDIMENTO

IL CONTENZIOSO SUI CONTRATTI DI LEASING
E LA LEGGE N. 124/2017
Relatore: V. Sangiovanni

5 GIUGNO - APPROFONDIMENTO

L'OPERATIVITÀ DI CREDITO FONDIARIO
(ART. 38 E SS. TUB): TRE QUESTIONI APERTE
Relatore: F. Fiorucci

10 GIUGNO - APPROFONDIMENTO

LE SANZIONI ANTITRUST PER LA MANIPOLAZIONE DEI
TASSI EURIBOR E LIBOR E I RIFLESSI SUI
CONTRATTI PENDENTI
Relatore: V. Sangiovanni

MODULO D'ISCRIZIONE

DIDATTICA ON LINE ASSOCTU

(FRUIZIONE STREAMING DEI CORSI NON ANCORA SVOLTI, FRUIZIONE IN DIFFERITA ON DEMAND DEI CORSI GIÀ SVOLTI)

Compilare il modulo ed inviarlo all'indirizzo email info@assoctu.it unitamente alla attestazione del bonifico per l'opzione didattica prescelta

QUOTE DI PARTECIPAZIONE	
Quota di iscrizione all'intero ciclo streaming / on demand (moduli didattico operativi evidenziati in blu + approfondimenti e dibattiti, evidenziati in giallo e rosso)	[] € 300 + IVA 22%
Quota di iscrizione al solo ciclo didattico operativo (moduli evidenziati in blu)	[] € 180 + IVA 22%
Quota di iscrizione ai soli eventi di approfondimento / dibattiti (moduli evidenziati in rosso e giallo)	[] € 200 + IVA 22%
Quota di iscrizione al singolo modulo	[] € 40 + IVA 22%
<i>Sull'acquisto dei cicli completi è previsto uno sconto del 10% per gli associati in regola con il pagamento della quota associativa annuale</i>	

Il pagamento dovrà essere effettuato, in anticipo, alle seguenti coordinate bancarie: ASSOCTU - Unicredit S.p.A, Ag. Roma Piave, IBAN: IT 31 C 02008 05172 000401194572

DATI DEL PARTECIPANTE (in stampatello):

Nome Cognome C.F.

Professione..... E-mail

Tel. (facoltativo)

DATI PER LA FATTURAZIONE (in stampatello):

Nome e cognome / ragione sociale

C.F..... P.Iva.....

Indirizzo.....Cap..... Città

Privato Professionista/azienda: Pec Codice Univoco

Disclaimer: in considerazione dell'eccezionalità della situazione attuale ASSOCTU non garantisce che il ciclo di corsi riceva l'accreditamento per la formazione continua di avvocati e commercialisti.

Disclaimer: ASSOCTU si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o le date dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale.

Desideri essere iscritto alla newsletter dell'AssoCTU

Sì

No

Come sei venuto a conoscenza delle attività formative dell'AssoCTU?

- Sito internet www.assoctu.it
- Passaparola
- LinkedIn
- Sito internet www.diomedearl.it
- Eventi AssoCTU
- Altro (specificare).....
- Motore di ricerca
- Facebook

Informativa per il trattamento dei dati personali

ASSO CTU, con sede legale in ROMA, Via BERGAMO, 43, CF e P. IVA 10565821005, (in seguito, "Titolare"), La informa, ai sensi del Regolamento UE 679/2016 ("GDPR") e della normativa, anche nazionale, in materia di protezione dei dati personali ("Normativa Privacy"), che i Suoi dati saranno trattati con le modalità e per le finalità seguenti:

1. Oggetto del trattamento

Il Titolare tratta i dati personali, identificativi e non sensibili (in particolare, nome, cognome, data e luogo di nascita, ragione sociale, indirizzo di residenza e sede legale, contatti telefonici, fax, e-mail, codice fiscale, partita iva, numero documento d'identità/patente, riferimenti bancari di pagamento etc. - in seguito, "Dati Personali" o anche "Dati") da Lei comunicati in occasione della conclusione dei contratti per i servizi e prodotti erogati dal Titolare.

2. Finalità del trattamento

I Suoi Dati Personali sono trattati, senza Suo previo consenso espresso, per le seguenti Finalità:

a) la conclusione e l'esecuzione del contratto per i servizi e prodotti erogati, in particolare:

§ registrazione del profilo in appositi database elettronici, ivi comprese la conservazione e l'aggiornamento di tale profilo per ogni uso necessario a finalizzare e mantenere attivo il profilo medesimo;

§ dar seguito alla richiesta di attivazione di prodotti e servizi, nonché allo svolgimento delle attività amministrative e operative;

§ conclusione di contratti per i servizi erogati dal Titolare e successive eventuali necessarie comunicazioni di servizio;

§ adempimento degli obblighi precontrattuali, contrattuali e fiscali derivanti dai rapporti con Lei in essere;

§ estrazione, consultazione e comunicazione mediante trasmissione solo per le finalità per cui tali dati sono stati forniti;

§ contestuale acquisizione dell'indirizzo mail del mittente a seguito di facoltativo e volontario invio di posta elettronica.

b) l'adempimento da parte del Titolare di obblighi di legge, quali:

§ l'ottemperanza agli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa nazionale e comunitaria ovvero imposti dalle Autorità competenti;

§ la compilazione ed elaborazione delle dichiarazioni fiscali e degli adempimenti alle stesse connesse;

§ la tenuta della contabilità e degli adempimenti ad essa relativi.

c) il perseguimento di un legittimo interesse del Titolare, in particolare:

§ l'esercizio dei diritti del Titolare in sede giudiziaria e la gestione degli eventuali contenziosi;

§ la prevenzione e repressione di atti illeciti;

§ la verifica di solvibilità e le attività antifrode.

2 I Suoi Dati Personali sono trattati, previo Suo specifico consenso, per le seguenti Finalità:

§ marketing: inserimento nella mailing list per l'invio a mezzo posta elettronica della newsletter dell'Associazione, di comunicazioni commerciali e/o materiale pubblicitario su prodotti o servizi offerti dal titolare (convegni e corsi, attività dell'associazione, materiale presente sul portale etc.) e rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi offerti;

3. Modalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi Dati Personali è realizzato, con modalità elettroniche e cartacee, per mezzo delle operazioni di raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione e distruzione dei dati.

4. Conservazione dei Dati

Il Titolare tratterà i Dati Personali per il tempo necessario per adempiere alle finalità di cui sopra e comunque per non oltre 10 anni dalla cessazione del rapporto per le finalità di servizio e di marketing.

5. Accesso ai Dati

I Suoi Dati potranno essere resi accessibili per le finalità di cui sopra a:

§ dipendenti e/o collaboratori del Titolare e/o di società direttamente collegate all'attività dell'ASSO CTU, nella loro qualità di incaricati del trattamento e/o responsabili interni del trattamento e/o amministratori di sistema;

§ società terze o altri soggetti (ad esempio, istituti di credito, studi professionali, etc.) che svolgono attività in outsourcing per conto del Titolare, nella loro qualità di responsabili esterni del trattamento. La newsletter è gestita su piattaforma SendinBlue Marketing Automation (SendinBlue SAS). SendinBlue è un servizio di gestione dei database di Utenti fornito da SendinBlue SAS. Dati Personali raccolti: Cookie, Dati di Utilizzo e email. Luogo del trattamento: Francia - Privacy Policy SendinBlue <https://www.sendinblue.com/legal/privacypolicy/>

6. Comunicazione dei Dati

I Suoi Dati possono essere comunicati, anche senza Suo consenso, a organi di controllo, forze dell'ordine o magistratura Ministero delle finanze, Agenzia delle Entrate, enti ministeriali e Autorità competenti, Enti locali (regioni, province, comuni), Commissioni tributarie regionali e provinciali, su loro espressa richiesta che li tratteranno in qualità di autonomi titolari del trattamento per finalità istituzionali e/o in forza di legge nel corso di indagini e controlli. I Suoi Dati possono essere altresì comunicati a soggetti terzi (ad esempio, partner, liberi professionisti, etc.), in qualità di autonomi titolari del trattamento, per lo svolgimento di attività strumentali alle finalità di cui sopra.

7. Trasferimento dei Dati

I Dati non saranno diffusi ma potranno essere trasferiti per le finalità di cui sopra in paesi extra UE. Per assicurare un adeguato livello di protezione dei Dati Personali, il trasferimento avverrà in virtù delle decisioni di adeguatezza approvate della Commissione Europea ovvero dell'adozione, da parte del Titolare, delle

Clausole Contrattuali Standard predisposte dalla Commissione Europea.

8. Natura del conferimento dei dati e conseguenze del rifiuto di rispondere

Il conferimento dei Dati è obbligatorio per le finalità di cui all'art. 2.1. Può comunque decidere di non conferire i Dati, ma in tal caso non sarà possibile instaurare o proseguire il rapporto contrattuale col Titolare. Il conferimento dei Dati è facoltativo per le finalità di cui all'art. 2.2. Può quindi decidere di non conferire alcun dato o di negare successivamente la possibilità di trattare dati già forniti ma in tal caso non potrà ricevere newsletter, comunicazioni commerciali e materiale pubblicitario inerenti i servizi offerti dal Titolare. Continuerà comunque ad aver diritto ai servizi di cui all'art. 2.1.

9. Diritti dell'interessato

La informiamo che, in qualità di soggetto interessato, ha il diritto di:

- § ottenere la conferma dell'esistenza o meno di Suoi dati personali, anche se non ancora registrati, e che tali dati vengano messi a Sua disposizione in forma intellegibile;
- § ottenere indicazione e, se del caso, copia: a) dell'origine e della categoria dei dati personali; b) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; c) delle finalità e modalità del trattamento; d) degli estremi identificativi del titolare e dei responsabili; e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza, in particolare se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali; e) quando possibile, del periodo di conservazione dei dati oppure i criteri utilizzati per determinare tale periodo; f) dell'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione, e in tal caso delle logiche utilizzate, dell'importanza e delle conseguenze previste per l'interessato; g) dell'esistenza di garanzie adeguate in caso di trasferimento dei dati a un paese extra-UE o a un'organizzazione internazionale;
- § ottenere, senza ingiustificato ritardo, l'aggiornamento e la rettifica dei dati inesatti ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati incompleti;
- § ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati: a) trattati illecitamente; b) non più necessari in relazione agli scopi per i quali sono stati raccolti o successivamente trattati; c) in caso di revoca del consenso su cui si basa il trattamento e in caso non sussista altro fondamento giuridico; d) qualora Lei si sia opposto al trattamento e non sussiste alcun motivo legittimo prevalente per proseguire il trattamento; e) in caso di adempimento di un obbligo legale; f) nel caso di dati riferiti a minori. Il Titolare può rifiutare la cancellazione solo nel caso di: a) esercizio del diritto alla libertà di espressione e di informazione; b) adempimento di un obbligo legale, esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o esercizio di pubblici poteri; c) motivi di interesse sanitario pubblico; d) archiviazione nel pubblico interesse, ricerca scientifica o storica o a fini statistici; e) esercizio di un diritto in sede giudiziaria;
- § ottenere la limitazione del trattamento nel caso di: a) contestazione dell'esattezza dei dati personali; b) trattamento illecito del Titolare per impedirne la cancellazione; c) esercizio di un Suo diritto in sede giudiziaria; d) verifica dell'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del Titolare rispetto a quelli dell'interessato;
- § ricevere, qualora il trattamento sia effettuato con mezzi automatici, senza impedimenti e in un formato strutturato, di uso comune e leggibile i dati personali che La riguardano per trasmetterli ad altro titolare o – se tecnicamente fattibile – di ottenere la trasmissione diretta da parte del Titolare ad altro titolare;
- § opporsi, in tutto o in parte: a) per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che La riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; b) al trattamento di dati personali che La riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale, mediante l'uso di sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore mediante email e/o mediante modalità di marketing tradizionali mediante telefono e/o posta cartacea;
- § proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

Nei casi di cui sopra, ove necessario, il Titolare porterà a conoscenza i soggetti terzi ai quali i tuoi dati personali sono comunicati dell'eventuale esercizio dei diritti da parte tua, ad eccezione di specifici casi (es. quando tale adempimento si riveli impossibile o comporti un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato).

10. Modalità di esercizio dei diritti

Potrà in qualsiasi momento esercitare tali diritti:

§ inviando una raccomandata a.r. all'indirizzo del Titolare ASSO CTU via Bergamo, 43 – 00198 Roma;

§ inviando una mail a info@assoctu.it

11. Titolare e responsabile del trattamento

Il Titolare del trattamento è: § ASSO CTU con sede legale in via Bergamo, 43 – 00198 Roma.

L'elenco aggiornato dei responsabili interni ed esterni del trattamento è custodito presso la sede del Titolare.

Il Responsabile esterno del trattamento è: § NewtVision snc di Mori Simone e Valentina Barbiero con sede legale in via Giustino Fortunato, 86 - 87020 Belvedere Marittimo (CS)

Acconsento

Non acconsento

Luogo e data.....