

Programma e regolamento Formazione Giurimetrica avanzata edizione 2015

Programma di 9 Seminari avanzati di Giurimetria Bancaria rapporti creditizi (Conti Correnti affidati, Mutui, Leasing e cessioni del Quinto) in tema di:

- 1) Introduzione e individuazione pluralità di indebiti rivendicabili ed esame fattispecie illegittimità (mercoledì 23 settembre 2015).** **Avv. Roberto Di Napoli, Avv. Savino Genovese e Dott. Gennaro Baccile**
 - 1.1) Individuazione degli indebiti creditizi, loro collocazione rivendicabilità storico normativa;
 - 1.2) Valutazione probabilistica rivendicabilità indebiti creditizi (Anatocismo, ultralegale, spese, commissioni e valute, competenze collaterali, Tassi FLOOR, Opzioni occulte, Interessi usurari, ecc.).
- 2) Diagnostica rivendicativa indebiti Bancari (lunedì 28 settembre 2015).** **Avv. Savino Genovese, Avv. Andrea Florindi e Dott. Gennaro Baccile**
 - 2.1) Valutazioni e individuazione obbiettivi perseguibili dell'Utente Creditizio;
 - 2.2) Analisi interattiva ripercussioni su rapporti collaterali e assetto patrimoniale;
 - 2.3) Criteri di scelta strategie difesa e/o rivendicative indebiti;
 - 2.4) Valutazione percorsi giurimetrici attuazione criteri di scelta.
- 3) Diagnostica accertamento pattuizioni e pretese Usuarie (lunedì 5 ottobre 2015).** **Avv. Savino Genovese e Dott. Gennaro Baccile**
 - 3.1) Esame documentale e/o collocazione storica normativa delle pattuizioni contrattuali;
 - 3.2) Analisi contabile multirapporti creditizi ed elaborazioni tecniche;
 - 3.3) tecniche e strategie di scelta criteri giurimetrici elaborativi.
- 4) Domanda giudiziale rivendicativa indebiti bancari (lunedì 12 ottobre 2015).** **Avv. Savino Genovese, Avv. Andrea Florindi e Dott. Gennaro Baccile**
 - 4.1) Esame ed analisi strategie e percorsi preprocessuali e mediativi rivendicazione indebiti;
 - 4.2) Criteri e strategie impostazione domanda giudiziale in opposizione e/o rivendicativa diretta indebiti.
- 5) Denuncia querela accertamento e individuazione responsabili patti e pretese usuarie (lunedì 19 ottobre 2015).** **Avv. Roberto Di Napoli, Avv. Andrea Florindi e Dott. Gennaro Baccile**
 - 5.1) Criteri e tecniche individuazione patti e pretese usuarie;
 - 5.2) Articolazione esposizione e prova dei fatti usurari e reati collaterali;
 - 5.3) Individuazione soggetti responsabili diretti e collaterali e possibili prove del dolo soggettivo;
 - 5.4) Articolazione quesiti da porre al CT dell'Organo inquirente.
- 6) Difesa processuale accertamento indebiti bancari (lunedì 26 ottobre 2015).** **Avv. Savino Genovese, Avv. Andrea Florindi e Dott. Gennaro Baccile.**
 - 6.1) Strategie esposizione ragioni di difesa tecnico- giuridica durante le fasi processuali;
 - 6.2) Accertamenti indebiti conseguenti a domande espresse in citazione e domante non espresse;
 - 6.3) Strategia espositiva prove documentali e contabili anche ai fini del c. d. "saldo zero".
- 7) Difesa processuale e opposizioni a richieste archiviazione a denunce querele per Usura (lunedì 9 novembre 2015).** **Avv. Roberto Di Napoli e Dott. Gennaro Baccile**
 - 7.1) Individuazione carenze motivazionali richieste di archiviazione e ragioni giurimetriche di opposizione;

7.2) Individuazione e prove del dolo soggettivo autonomo ed in concorso.

8) Funzioni e Confini Giurimetrici del Consulente Tecnico di Parte e d'Ufficio (lunedì 23 novembre 2015).

Avv. Roberto Di Napoli, Avv. Savino Genovese e Dott. Gennaro Baccile

- 8.1) Ambiti e confini di autonomia interpretativa ed applicativa dei quesiti accertamenti civilistici indebiti bancari;
- 8.2) Ambiti e confini di autonomia interpretativa ed applicativa dei quesiti accertamenti fatti delittuosi e responsabilità penali illegittimità creditizie;
- 8.3) Qualificazione soggettiva e profili di responsabilità e imputabilità del Consulente Tecnico D'Ufficio per presunte omissioni o utilizzo di false procedure scientifiche.

9) Individuazione e rilievo dei diretti e terzi responsabili nelle condotte penali nell'Attività creditizia (lunedì 30 novembre 2015). Avv. Roberto Di Napoli e Dott. Gennaro Baccile.

- 9.1) Normativa e tecnicismi per la individuazione dei diretti responsabili nelle promesse e pretese penalmente rilevanti nell'esercizio attività creditizia;
- 9.2) Normativa e tecnicismi per la individuazione dei terzi responsabili "ex se" ed in concorso nelle promesse e pretese penalmente rilevanti nell'esercizio attività creditizia;
- 9.3) Esame ed analisi possibili responsabilità civile e penale dei Giudicanti nell'attività istruttoria e decisoria del contenzioso bancario.

Regolamento:

I seminari possono essere seguiti in sala presso il Call center della SOS UTENTI alla Via Giovanni XXIII, 188\190 - 66026 Ortona (CH), che cura la logistica, oppure in audiovideo interattivo da qualsiasi postazione collegata a internet dalle ore 18,00 alle ore 20,00 di ogni data prevista, salvo variazioni che saranno concordate con i partecipanti, per totale 18 Ore.

Il costo per ogni partecipante ed a favore dello STUDIO TREA Srl, per la sola partecipazione ad ogni seduta interattiva è pari ad € 200,00 + IVA mentre la partecipazione a tutte le sedute è pari ad € 1.200,00 + IVA.

Nel costo sono comprese le videoregistrazioni da potersi richiedere anche in differita nonché 5 videoregistrazioni a scelta della edizione 2014. 10 videoregistrazioni per chi acquista tutte le sessioni.

Al maggior costo di € 3.000,00 + IVA viene fornita anche una perizia giurimetrica, e\o un atto di citazione e\o una denuncia querela personalizzata per ogni partecipante su sua richiesta, più tutte le 20 videoregistrazioni della edizione 2014 di cui all'allegato programma svolto.

Saranno richiesti, e si ritiene assegnati, crediti (almeno 15) per la formazione.

Ogni conduttore è da ritenersi intercambiabile con altro, previo avviso.

Ai partecipanti si chiede un ruolo attivo e interattivo affinché con il concorso di tutti si esalti, come nel passato, la qualità del lavoro.

Numerose decisioni giurisprudenziali di merito e di legittimità che saranno illustrate ed esaminate, ottenute sia dai relatori e sia dai professionisti partecipanti alle passate edizioni, confermano la validità del modello formativo prospettato.

Ci si può prenotare da subito effettuando il Bonifico a STUDIO TREA Srl,

IBAN : IT 51 L 01030 77780 000000 138886

specificando la causale: "PARTECIPAZIONE SEMINARI FORMATIVI 2015", oppure a mezzo Carta di Credito dal sito internet www.s3apay.com specificando la medesima causale.

Con separata mail a info@studiotrea.it si può specificare se

- A)** Si intende partecipare a 1 o più Sessioni (costo 200,00 € + IVA ciascuno) indicandone i numeri e le date previste nonché le 5 videoregistrazioni desiderate della edizione 2014;
- B)** Si intende partecipare a tutte le Sessioni (costo 1.200,00 € + IVA) indicando le 10 videoregistrazioni desiderate della edizione 2014;

C) Si intende partecipare a tutte le Sessioni più una Perizia, più un Atto di Citazione più una Denuncia Querela (costo 3.000,00 € + IVA) e saranno rimesse le 20 videoregistrazioni dell'edizione 2014.

Per potersi iscrivere ai seminari è richiesta l'adesione alla SOS UTENTI e, per chi non fosse già associato, con la quota minima di 50,00 € seguendo la procedura "*Diventa socio*" indicata nella home page del sito internet www.sosutenti.net.

Per chi volesse acquisire il pacchetto B) oppure C) è consigliabile prenotarsi prima dell'estate in modo da aver tutto il tempo per poter riascoltare e vedere le 20 videoregistrazioni prima di iniziare il corso avanzato.

Chi ha necessità dei crediti formativi è pregato di fornire la corretta identità ed il Consiglio dell'Ordine professionale presso il quale è iscritto.

L'acquisto di uno qualsiasi dei 3 pacchetti indicati implica l'autorizzazione al trattamento dei dati personali per i fini amministrativi necessari per Legge e per ricevere informazioni sull'attività associativa.

Chi volesse recedere dopo aver aderito può farlo entro il termine di 2 giorni dall'inizio delle Sessioni con diritto a riavere quanto bonificato allo Studio Trea SrL. Resterà, invece, acquisita la quota associativa della SIOS UTENTI.

Ortona, 25 Giugno 2015



Sede legale nel 2014: Via Cunfida, 20, Roma, 00195 - C. F. f. n° 97398710588 - Banca: C. R. Di Parma e Piacenza, Ag.3 - Roma, - C\ C N° 355167/06; IBAN IT 22 I 06230 03203 000035516706 - C\ C Postale N° 76883362. Iscrizione Registro Persone Giuridiche Prefettura di Roma N° 525/2007
Internet: www.sosutenti.info - mail: info@sosutenti.info - N° Verde 800 090327
Indirizzo postale: C. P. N° 19157 CINECITTA' EST 00173 ROMA
Call ceter: Via Giovanni XXIII, 85 – 66026 ORTONA (CH)

I Consigli degli ordini hanno deliberato nel 2014 42 Crediti per i Commercialisti e 20 per gli Avvocati.

Il Seminario edizione 2014 si è articolato in 20 sedute come segue:

- 1) **8 OTT. MERCOLEDÌ.** Giurimetria applicativa della normativa civilistica rapporti di conto corrente sorti prima dell'8\7\1992: Riferimento "uso Piazza" ex Articoli 1346, 1283 e 1284 C. C
- 2) **10 Ott. VENERDÌ.** Giurimetria applicativa normativa ex Legge N° 154\1992 dal 9\7\1992 e normativa Testo Unico Bancario D.Lgs. N° 385\1993: Riferimento Articoli 2), 4) e 5) della Legge 154/1992 e 117 TUB su "usi", pattuizione condizioni e Tassi BOT;
- 3) **15 OTT. MERCOLEDÌ.** Giurimetria applicativa normativa Testo Unico Bancario (D.Lgs. N° 385\1993): Riferimento articolo 118 TUB su giusta causa modifica condizioni;
- 4) **17 OTT. VENERDÌ.** Giurimetria applicativa normativa Testo Unico Bancario (D.Lgs. N° 385\1993): Riferimento articolo 119 TUB e 2220 C. C. su termini conservazione documentale;
- 5) **22 OTT. Mercoledì.** Giurimetria applicativa normativa Testo Unico Bancario (D.Lgs. N° 385\1993): Riferimento articoli 25 e 26 TUB su qualificazione soggettiva del banchiere e conseguenze comportamentali nei confronti dell'Utente;
- 6) **24 OTT. VENERDÌ.** Giurimetria applicativa normativa Testo Unico Bancario (D.Lgs. N° 385\1993): Riferimento articolo 40 TUB e Mutui;
- 7) **28 OTT. MARTEDÌ.** Giurimetria applicativa normativa Testo Unico Bancario (D.Lgs. N° 385\1993): Riferimento articolo 50 TUB e "saldo Zero";
- 8) **5 NOV. MERCOLEDÌ.** Giurimetria applicativa normativa Testo Unico Bancario (D.Lgs. N° 385\1993): Riferimento articolo 161 TUB commi 2° e 6° su abrogazioni normativa trasparenza e disciplina vigente;
- 9) **7 NOV. VENERDÌ.** Giurimetria applicativa normativa Anatocistica (D.Lgs. N° 492/1999, Legge N° 147/2013 e Art. 120, comma 2°, del TUB): Riferimento Delibera CICR 9\2\2000, 4\3\2003 e Corte Costituzionale N° 425 del 10\10\2000;
- 10) **12 NOV. MERCOLEDÌ.** Giurimetria applicativa normativa Anatocistica (Sezioni UNITE N° 24418\2010 e Cassazione N° 4518 del 26\2\2014): Riferimento Delibera CICR 9\2\2000;
- 11) **14 NOV. VENERDÌ.** Giurimetria applicativa normativa Antiusura Legge N° 108\1996: Articolo 1 Legge (Nuovo Art. 644 C. P.);
- 12) **19 NOV. MERCOLEDÌ.** Giurimetria applicativa normativa Antiusura Legge N° 108\1996: Art. 2 Legge;
- 13) **21 NOV. VENERDÌ.** Giurimetria applicativa normativa Antiusura Legge N° 108\1996: Art. 4 Legge (Nuovo art. 1815 C. C.);
- 14) **26 NOV. MERCOLEDÌ.** Giurimetria applicativa normativa Antiusura Legge N° 24 del 28\2\2001: Interpretazione autentica Art. 644 C. P. e Comma 2° Art. 1815 C. C.;
- 15) **28 NOV. VENERDÌ.** Giurimetria applicativa normativa Antiusura Legge N° 108\1996: Direttive comunitarie e regolamentazione BCE;
- 16) **3 DIC. MERCOLEDÌ.** Giurimetria applicativa normativa Antiusura Legge N° 108\1996: Decreti Ministeriali e Circolari emanate dalla Banca D'Italia;
- 17) **5 DIC. VENERDÌ.** Giurimetria applicativa normativa Antiusura in tema di Mora: Cassazione N° 350\2013 e Giurisprudenza collegata;
- 18) **12 DIC. VENERDÌ.** Giurimetria applicativa normativa civilistica in tema di Commissioni Occulte e Tassi Floor nei contratti di Mutui e Leasing;
- 19) **17 DIC. MERCOLEDÌ.** Sintesi Giurimetria applicativa normativa civilistica e Antiusura ripetizione indebiti bancari;
- 20) **19 DIC. VENERDÌ.** Riepilogo Sessioni e Quesiti CTP e quesiti ai CTU in tema di ripetizione indebiti bancari.

