

Percorso Legal Banking

Certificazione | **NORMATIVA** | Percorso legale | Fondamentale

PRESENTAZIONE

Il percorso Legal Banking rappresenta una risposta concreta alle richieste delle banche di accelerare il processo di costruzione delle competenze tecnico-specialistiche, indispensabili per operare negli uffici legali degli intermediari e/o negli studi professionali esterni.

Attraverso un approccio modulare, i partecipanti possono acquisire la conoscenza approfondita della ratio e del corpus del vigente ordinamento giuridico nazionale e comunitario, in ambito bancario e finanziario imparando ad applicare tali conoscenze nel proprio contesto operativo quotidiano.

A conclusione dell'intero percorso formativo è prevista la somministrazione di un test il cui superamento consentirà di ricevere il diploma di certificazione ABI in Legal Banking quale riconoscimento delle conoscenze acquisite.

OBIETTIVI

- Leggere la normativa di riferimento per coloro che operano nell'ambito dell'ufficio legale
- Conoscere gli aspetti rilevanti della disciplina sui contratti bancari e approfondire gli argomenti su cui è intervenuta la giurisprudenza e l'Arbitro Bancario Finanziario
- Individuare gli elementi essenziali della procedura giudiziale, le principali e gli orientamenti della giurisprudenza sul contenzioso banca-cliente e conoscere il sistema di gestione dei reclami e i sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie

DESTINATARI

Responsabili e specialisti dell'area legale, consulenti legali bancari.

PREREQUISITI

Nessuno.

METODOLOGIA DIDATTICA

La metodologia didattica, fortemente caratterizzata dall'attivazione diretta dei partecipanti nella comprensione e soluzione di casi pratici, consente di conseguire un impatto ottimale sull'apprendimento attraverso un mix calibrato di lezioni animate da discussioni in plenaria, esercitazioni, studio della giurisprudenza inerente i casi di studio.

ESPOSIZIONE DEL DOCENTE: 40 %

STUDIO DI CASI: 20%

ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALE: 30 %

SCAMBIO DI ESPERIENZA: 10%



SEDE

Il corso si svolgerà a Milano presso la sede ABI di via Olona, 2.

PREZZO

Iscrizione al percorso:
€ 4.000,00 + IVA

DURATA

8 giorni

CONTATTI

Elisa Isacco
tel. 06 6767517
e.isacco@abiservizi.it

Alessandra Ferraris
tel. 06 6767287
a.ferraris@abiformazione.it

MODULO D'ISCRIZIONE

CALENDARIO

Ottobre 2013

	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

Novembre 2013

				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	

Dicembre 2013

						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

Programma didattico

Modulo 1 - La funzione legale in banca: ruolo e operatività | Giorno 1 - La funzione legale e il framework normativo

La funzione legale in banca

- Il concetto di rischio legale e gli altri rischi tipici dell'attività bancaria
- Struttura e funzioni del Legal banking
- Operatività, perimetro e rapporti interfunzionali
- Il rapporto con gli studi legali esterni e la condivisione operativa

La struttura regolamentare

- Fonti normative comunitarie e nazionali
- Normativa "Principles-based o rules-based"
- Il modello di formazione delle leggi
- La diversa tipologia di fonti normative
- La gerarchia delle fonti

Dalla regolamentazione comunitaria alla regolamentazione nazionale: il ruolo dell' EBA ed il ruolo dell' ESMA

Il sistema di Vigilanza sulle Banche e sui gruppi bancari

- Le principali autorità di controllo sul sistema bancario (focus su CICR, Banca d'Italia, Consob e AGCM - IVASS)
- Gli obiettivi della vigilanza bancaria: stabilità, trasparenza e concorrenza
- Le forme della vigilanza: vigilanza regolamentare, informativa e ispettiva
- La vigilanza consolidata sui gruppi bancari e la vigilanza supplementare sui conglomerati finanziari

Modulo 2 - I principali contratti bancari | Giorno 2 - I principali contratti di finanziamento retail

Il credito ai consumatori

- Ambito di applicazione
- Il regime di trasparenza precontrattuale: strumenti di trasparenza precontrattuale; calcolo del TAEG; adeguati chiarimenti
- Contenuti del contratto
- Credito collegato e inadempimento del fornitore
- Cessione del V
- Verifica del merito di credito e consultazione delle banche dati
- Comunicazioni in corso di rapporto
- Esercitazione

I contratti di garanzia personale: fideiussione e contratti autonomi di garanzia

- Inquadramento dei due istituti anche alla luce della giurisprudenza e delle SSUU
- Schemi contrattuali

Questioni primarie oggetto di esame della giurisprudenza e dell'Arbitro Bancario e Finanziario

Il mutuo ipotecario e il mutuo fondiario

- Inquadramento degli istituti
- Principali clausole del contratto
- Le garanzie ipotecarie
- La disciplina della responsabilità

- Le previsioni di riforma della vigilanza: la Banking Union

Il ruolo delle regole nell'esercizio dell'attività bancaria: alcuni esempi

- Istruttoria di fido
- Rapporti con la clientela
- Crisi dell'impresa affidata

Laboratorio: analisi di un corpus normativo e individuazione dei punti salienti

Modulo 1 - La funzione legale in banca: ruolo e operatività | Giorno 2 - La gestione del penale in banca

L'operatività della funzione legale nei principali reati bancari

- Natura dell'attività bancaria e reati connessi all'erogazione del credito
- Il reato di usura
- Il reato di riciclaggio e l'impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita
- I reati previsti dal D. Lgs 231/2007
- I reati previsti dal D. Lgs 385/1993 (TUB)
- I reati societari
- I reati previsti dal D. Lgs 58/1998 (TUF)
- Il concorso nei reati fallimentari
- La responsabilità della banca ai sensi del D. Lgs 231/2001
- La banca nel processo penale

Esercitazione

Modulo 1 - La funzione legale in banca: ruolo e operatività | Giorno 3 - La gestione della consulenza legale in banca

La consulenza di struttura

- Revisione della contrattualistica standard e non
- Le macro normative con ricadute sulla consulenza legale: antiriciclaggio, trasparenza, garanzie, contratti di credito e successioni
- La consulenza in tema di crediti ed obbligazioni
- La consulenza e l'assistenza di altre funzioni in situazioni di crisi
- La crisi di un importante cliente affidato
- Il dipendente infedele
- La gestione dei rapporti con le authorities in sede di ispezione

La consulenza per la rete commerciale

- L'utilizzo della normativa aziendale e dell'intranet aziendale
- La gestione del rapporto con consulenti esterni, con l'ABI e le altre associazioni di categoria
- Esame dei testi di fideiussione, garanzie a prima richiesta e garanzie autonome
- La gestione delle garanzie prestate ed i provvedimenti d'urgenza

Modulo 2 - I principali contratti bancari | Giorno 1 - Conto corrente e servizi di pagamento

Contenuto dei contratti e obblighi di trasparenza

- Le fonti normative in tema di contratti bancari e in tema di trasparenza
- La natura del servizio di conto corrente e la struttura/contenuto del contratto: le clausole generali; la convenzione d'assegno; la disciplina dei servizi di pagamento che ricadono sotto la disciplina PSD; le carte di pagamento (debito e credito)
- I Conti correnti affidati e il regime delle commissioni
- Gli obblighi di trasparenza: pubblicità; informativa precontrattuale; informativa in sede di stipula del contratto; l'ISC; le comunicazioni e informazioni periodiche; lo jus variandi
- Le regole di trasparenza in presenza di offerta fuori sede
- La Sezione XI delle Disposizioni di trasparenza della Banca d'Italia
- Esercitazione

Questioni primarie oggetto di esame della giurisprudenza e dell'Arbitro Bancario e Finanziario

- La rinegoziazione e la portabilità
- L'estinzione anticipata
- Le regole sulla cancellazione dell'ipoteca dei mutui immobiliari

Le pratiche scorrette rilevanti in presenza di un finanziamento

Questioni primarie oggetto di esame della giurisprudenza e dell'Arbitro Bancario e Finanziario

I Contratti di finanziamento corporate

Il mutuo e le altre forme di finanziamento delle imprese

- Le aperture di credito semplici e in conto corrente
- Anticipi su fatture
- Sconto e castelletti di sconto
- Applicabilità del regime normativo sulle commissioni

Modulo 2 - I principali contratti bancari | Giorno 3 - Servizi di investimento e contratti di investimento

I contratti di intermediazione finanziaria

- Forma del contratto e forma degli ordini di borsa
- Il contenuto minimo dei contratti

Il contratto di gestione patrimoniale

Esercitazione

- Analisi di testi contrattuali
- Esame delle clausole più ricorrenti;
- Discussione su validità ed efficacia delle clausole contrattuali

Le regole di condotta degli intermediari finanziari

- Trasparenza e correttezza nella prestazione dei servizi di investimento
- Classificazione della clientela
- Adeguatezza e appropriatezza degli investimenti
- Conflitti di interessi e incentivi

I diversi rimedi in caso di violazione delle regole di condotta

- Risarcimento del danno
- Risoluzione del contratto
- Nullità del contratto

I contratti derivati

- Tipologie, finalità e struttura
- Analisi del testo di contratti derivati
- La giurisprudenza in materia di contratti derivati (in particolare la questione dell'operatore qualificato e l'assenza di causa)

Modulo 3 - Prevenzione e gestione del contenzioso | Giorno 1

I meccanismi alternativi di soluzione delle controversie

- La gestione dei reclami in materia di operazioni bancarie e di servizi di investimento
- L'arbitrato bancario e finanziario e il collegio di Coordinamento
- La Camera di conciliazione e arbitrato presso la Consob
- Il Conciliatore BancarioFinanziario: la mediazione e il relativo procedimento
- L'Ombudsman- Giuri Bancario

Modulo 3 - Prevenzione e gestione del contenzioso | Giorno 2

Il contenzioso in banca

- Tecniche di prevenzione delle azioni legali avverse.
- Tecniche di gestione delle principali tipologie di cause
- La condivisione delle strategie di difesa giudiziale con gli studi legali esterni
- Le domande giudiziali più ricorrenti contro la banca
- Le domande giudiziali più comunemente svolte dalla banca verso terzi
- La Consulenza Tecnica d'Ufficio (CTU) e le Consulenze Tecniche di Parte (CTP)
- I rapporti con le associazioni e i consumatori: lo strumento della Class Action
- Il contenzioso quale banco di prova della tenuta dei contratti e delle clausole di salvaguardia della banca

Esercitazione