

Corso interaziendale

# LE RESPONSABILITÀ DELLA BANCA NELLE ATTIVITÀ DI CONCESSIONE, EROGAZIONE E GESTIONE DEL CREDITO

6 e 7 maggio 2024 • Aula virtuale

## ► Principi generali in materia di responsabilità e riferibilità alla relazione creditizia

- La diligenza professionale e la sua declinazione nel contratto di credito
- Tipologie di responsabilità e loro implicazioni nelle varie fasi della relazione creditizia
- I meccanismi di operatività delle responsabilità contrattuale ed extracontrattuale
- Le attuali declinazioni della responsabilità "precontrattuale" nel rapporto di credito

## ► La responsabilità della banca nella fase valutativa della concessione del credito

- La diligenza professionale della banca nella istruttoria del credito
- Il principio di "meritevolezza" e conseguenze dell'erronea valutazione/considerazione
- L'attribuzione e la valutazione del rating
- Il ricorso alle garanzie e la loro valutazione
- La discrezionalità della banca nella concessione del credito
- L'utilizzo delle banche dati nella fase di istruttoria del credito
- La motivazione del diniego nella concessione del credito (imprese e consumatori)

## ► La responsabilità della banca nel perfezionamento della linea di credito

- La configurabilità di una linea di credito perfezionata "per fatti concludenti"
- Concessione di credito ai consumatori: principio del prestito responsabile e diritto al ripensamento del cliente
- Concessione di credito alle imprese e figura della "concessione abusiva di credito"
- La responsabilità per il ricorso anomalo alle operazioni di credito fondiario
- L'abbinamento di polizze a mutui e finanziamenti ai consumatori
- La responsabilità per l'operato di agenti e mediatori nel procacciamento del credito
- La responsabilità nell'attivazione della clausola del c.d. "patto marciano"

## ► La responsabilità della banca durante la vita del contratto di credito

- I limiti di esercizio dello "ius variandi"
- Il problema della usurarietà sopravvenuta
- La gestione degli sconfinamenti e il "principio di tolleranza"
- La discrezionalità della banca nella rinegoziazione del credito
- Le conseguenze della c.d. "usurarietà sopravvenuta"
- La responsabilità per condotta ostruzionistica nella portabilità dei finanziamenti

## ► La responsabilità della banca al termine del contratto di credito

- La responsabilità per "interruzione brutale" del credito
- La risoluzione del contratto di credito nelle operazioni di credito fondiario
- La individuazione della "giusta causa" del recesso nelle operazioni a termine
- La responsabilità della banca nella escussione delle garanzie: fideiussione e pegno
- La mancata osservanza degli adempimenti prescritti in sede di scritturazione a "sofferenza" del credito

## ► Le segnalazioni nelle banche dati

- La Centrale Rischi della Banca d'Italia
- Le Centrali rischi private
- I presupposti per la segnalazione
- La responsabilità da segnalazione in Sistemi di Informazioni Creditizie
- La responsabilità da errata segnalazione