

Linee di Difesa del Credito della Banca

19 maggio 2021 - 9:00-13:30 - Incontro in Video-Conferenza

9:00 **Rischi per le garanzie della banca, revocabilità dei pagamenti ed altre criticità nei fallimenti e nelle procedure di crisi della clientela: la tutela della banca oggi ed in prospettiva del nuovo Codice della Crisi**

- La sorte delle garanzie (ipoteche, pegni e fideiussioni) nel fallimento e nelle altre procedure di crisi: accordi di ristrutturazione, convenzioni di moratoria, piani di risanamento, sovraindebitamenti, concordati preventivi, fallimenti e liquidazioni giudiziali
- Revocabilità fallimentare dei pagamenti ricevuti: comportamenti raccomandabili alla banca e cautele contrattuali
- Forme di tutela preventiva delle garanzie e dei pagamenti nella prospettiva di una futura crisi del cliente
- Il contenzioso sulla validità delle garanzie e dei pagamenti ricevuti in caso di crisi d'impresa: le difese adottabili dalla banca
- Criticità conseguenti al nuovo Codice della Crisi d'Impresa: raccomandazioni per l'adeguamento urgente delle garanzie

Avv. Maurizio Tidona - Studio Legale Tidona e Associati

10:45 **Linee guida e raccomandazioni alle banche per la predisposizione di accordi transattivi sicuri**

- I requisiti formali della transazione: forma, data, poteri di firma, perfezionamento
- I requisiti sostanziali della transazione: res litigiosa: conflitto attuale e potenziale, transazione generale e speciale, transazione conservativa o novativa; le reciproche concessioni: reciprocità, equivalenza, rischi di revocatoria; elementi accidentali
- I soggetti terzi: condebitori solidali, garanti e fideiussori
- Limiti della transazione: rischi di nullità e annullabilità della transazione. Suggerimenti.
- La transazione in corso di causa: accordo intervenuto in primo, secondo e terzo grado. Accortezze processuali
- Difendere la transazione nel processo: spunti difensivi per contrastare le aggressioni all'accordo

Avv. Valentina Tiengo - Studio Dalmartello e Associati

12:45 **La Nuova Definizione di Default del debitore: l'esposizione creditizia rilevante, il calcolo della Ridotta Obbligazione Finanziaria ed altre problematiche legali ed operative per la banca**

- La nuova definizione di default oggettivo e soggettivo; le soglie per individuare l'obbligazione creditizia rilevante
- Gli effetti della nuova definizione di default sulla segnalazione alla Centrale dei rischi
- I criteri per il calcolo dei 90 giorni di arretrato nel default oggettivo
- Il default soggettivo (UTP), la "ristrutturazione onerosa" ed il calcolo della "ridotta obbligazione finanziaria" (ROF)
- La cessione del credito ed il calcolo della "perdita economica significativa" nel default soggettivo
- Le ulteriori indicazioni dell'improbabile inadempimento ai fini del default soggettivo
- I requisiti per il ritorno ad uno stato di non default del cliente

Avv. Maura Castiglioni e Avv. Maurizio Tidona - Studio Legale Tidona e Associati

13:30 Conclusione della prima giornata

20 maggio 2021 - 9:00-13:30 - Incontro in Video-Conferenza

9:00 **Strategie per la conservazione, distruzione e produzione processuale della documentazione bancaria: una visione sistemica delle problematiche e le soluzioni adottabili dalle banche**

- La distruzione degli estratti conto e dei documenti contabili nei rapporti chiusi da oltre dieci anni, da meno di dieci anni o ancora in essere: linee guida per una corretta gestione, conservazione e produzione documentale
- La sussistenza o meno di crediti residui della banca verso il cliente: aspetti legali da considerare in merito alla documentazione
- Istanze di consegna ex art. 119 TUB di contratti, estratti conti e contabili di rapporto - Dubbi in caso di rapporti datati, documenti ultradecennali e sussistenza di crediti della banca da azionare in medesimo o separato procedimento
- Strategie adottabili nella produzione processuale nei giudizi passivi, attivi e con domande reciproche della banca e del cliente

Avv. Maurizio Tidona - Studio Legale Tidona e Associati

10:30 **Criticità per le banche in materia di antiriciclaggio: raccomandazioni operative**

- Nuovi obblighi di Adeguata Verifica della clientela - Dubbi su "fonti affidabili ed indipendenti" di cui all'art. 18 L. Antiriciclaggio
- Elementi da considerare nell'adeguata verifica della clientela e del titolare effettivo ed i rischi nell'adeguata verifica a distanza
- Dubbi nell'individuazione del titolare effettivo nelle procedure fallimentari ed esecutive
- Indicatori di Anomalia e Schemi Comportamentali adottabili dalle banche per l'individuazione di operazioni sospette
- Rischi civili e penali per gli esponenti bancari nelle carenze nell'applicazione della disciplina antiriciclaggio: raccomandazioni

Dott.ssa Arianna Rovetto - Resp. Antiriciclaggio Gruppo Banco BPM (già Ufficiale GdF - Nucleo Polizia Economico Finanziaria Milano)

12:15 **La cessione in blocco e la cartolarizzazione di crediti bancari: problematiche legali per la banca cedente**

- Presupposti di validità della cessione e cartolarizzazione di crediti bancari: prova della titolarità del credito in capo alla sola cessionaria, regolarità degli adempimenti pubblicitari e corretto riferimento ai rapporti ceduti
- Dubbi sulla legittimazione passiva della cedente in caso di corretto adempimento pubblicitario: possibilità di estromissione
- Responsabilità contrattuali della cedente in caso di soccombenza processuale, accertamento negativo del debito ceduto, ripartizione degli oneri tra cedente e cessionaria, addebito delle spese di giudizio, ed altri casi
- Cautele contrattuali raccomandabili per la tutela della banca cedente

Avv. Antonio Donvito - Studio Legale Donvito

13:30 Conclusione della seconda giornata



Dopo ogni intervento si terrà una sessione di domande e risposte con i Relatori

**Modulo di Iscrizione al Forum Legale Bancario****Linee di Difesa del Credito della Banca****2 Giornate: 19 e 20 maggio 2021 • 9:00 - 13:30 • Video-Conferenza**Inviare questo modulo con la ricevuta del pagamento alla email: **corsi@tidonacomunicazione.com**

- I partecipanti riceveranno il Certificato di partecipazione e gli ATTI del Forum in formato digitale. Gli ATTI includono gli interventi dei Relatori, materiali di supporto, raccolte di giurisprudenza e approfondimenti appositamente predisposti per il Forum.
- È possibile accedere al Forum online da qualsiasi luogo, utilizzando il proprio computer o tablet, connettendosi alla rete internet. È altamente raccomandabile che il computer utilizzato abbia una videocamera ed un microfono, così da consentire di interloquire con i Relatori, se voluto.
- Alcuni giorni prima del Forum Legale bancario riceverà una email con il link e le istruzioni per accedere. Il link sarà a Lei riservato e non potrà essere condiviso o trasmesso ad altre persone. Il Forum Legale Bancario non sarà registrato per la tutela della riservatezza dei partecipanti e dei relatori.

QUOTA DI ISCRIZIONE:

Individuale:	<input type="checkbox"/> € 980 + iva 22%
Sconto Iscrizioni Multiple:	
2 partecipanti: (sconto 10%)	<input type="checkbox"/> € 882 + iva 22% (a persona)
3 partecipanti: (sconto 15%)	<input type="checkbox"/> € 833 + iva 22% (a persona)
4 partecipanti (sconto 20%)	<input type="checkbox"/> € 784 + iva 22% (a persona)

TIDONA COMUNICAZIONE SRL - Codice IBAN: IT 75 B 02008 01620 000041119516

CONTO N. 41119516 - UNICREDIT - Paese: IT, CIN EUR 75, CIN: B, ABI: 02008, CAB: 01620

CAUSALE: "FORUM LEGALE 2021" seguito dal Nome del Partecipante**DATI DEL PARTECIPANTE** (in stampatello):

Nome: Cognome:

Banca: Qualifica:

E-mail del Partecipante (*email aziendale personale*):

Tel: Fax:

DATI PER LA FATTURAZIONE (in stampatello):

Ragione Sociale:

Indirizzo: Cap: Città: Pr:

P. Iva: Codice Fiscale:

=> **PEC per fatturazione elettronica:**=> **Codice destinatario:** **Soggetto a SPLIT PAYMENT IVA?** Si No**Per ulteriori informazioni contattare il Servizio Clienti: clienti@tidonacomunicazione.com - 02.2953.4819**

Sostituzione e Modalità di disdetta: È possibile l'interscambiabilità per persone della stessa Banca o Studio, previamente comunicata. La disdetta è possibile in forma scritta (anche a mezzo Fax o E-mail) entro 2 (due) giorni lavorativi prima della data dell'evento, senza addebito di costi.

Disclaimer: Tidona Comunicazione si riserva la facoltà, in caso di necessità, di rinviare l'evento, o annullarlo, restituendo integralmente la somma ricevuta, e/o per motivi organizzativi, di modificare il programma e/o sostituire i docenti con altri di pari livello professionale.