

Problematiche Legali ed Operative nella Tutela del Credito della Banca

Soluzioni ed approcci strategici per la difesa delle banche

10 e 11 novembre 2020 - Incontro online

10 novembre 2020 - 9:00-13:00

8:45 - Registrazione online dei Partecipanti

9:00 - **Rischi civili e penali nelle concessioni di credito ritenibili "abusive". Situazioni di rischio, criticità relative ai finanziamenti emergenziali ed approcci raccomandabili per una effettiva tutela della banca**

- Individuazione delle concrete situazioni di "rischio" della clientela che possono condurre alle contestazioni di abusività nella concessione del credito
- Responsabilità civili e penali della banca e dei suoi amministratori nella concessione o mantenimento di crediti ritenibili abusivi: mantenimento in "vita" di imprese decotte o impossibilitate ad onorare regolarmente i debiti
- La recente Cassazione sull'espansione del "perimetro" di responsabilità della banca e le cautele raccomandabili
- Effetti del Codice della Crisi d'Impresa sulle concessioni di credito: "indici" di allerta e rischi "amplificati" per le banche
- Conseguenze all'omessa o tardiva "attivazione" e "segnalazione" in caso di mutui, fidi, segnalazioni a Centrali Rischi, etc.
- Le problematiche conseguenti ai finanziamenti emergenziali Covid-19: rischi e raccomandazioni per le concessioni di nuovo credito, rivalutazione di quello già concesso, rinegoziazioni, garanzie collegate ed altre criticità
- Linee guida per una sicura valutazione del merito creditizio e del mantenimento, modifica o revoca del credito

Avv. Maurizio Tidona - Studio Legale Tidona e Associati

11:00 - **Problematiche legali e operative nella classificazione, gestione e cessione di UTP (Unlikely to Pay)**

- Problematiche nella classificazione di crediti UTP: valutazioni della banca sull'improbabilità del pagamento
- Criticità legali e dubbi operativi nella "riclassificazione" di UTP nelle categorie "in bonis" oppure in "sofferenza"
- Problematiche nelle segnalazioni in C.R. di debitori o garanti di UTP, anche in sede di "riclassificazione"
- Corretta gestione di "concessioni" o "stralci" relativi a UTP: rischi relativi al credito verso condebitori ed alle garanzie
- Considerazioni legali nella "cessione" di UTP: "derecognition" con conferimento a FIA, utilizzo di società veicolo, etc.
- Contenzioso post-cessione di UTP: legittimazione passiva, rischi di soccombenza della cedente, spese di giudizio, etc.

Avv. Davide Contini - Studio Legale Grimaldi



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

11 novembre 2020 - 9:00-13:00

8:45 - Registrazione online dei Partecipanti

9:00 - **Applicazione da parte della banca di interessi "negativi" nei depositi bancari: prospettive di sviluppo e considerazioni legali e strategiche**

- La possibilità di prevedere in contratto l'addebito di interessi negativi (interessi passivi) sulle disponibilità attive giacenti in rapporti di deposito e conto corrente, anziché un interesse attivo, come è nella consuetudine bancaria

Avv. Maurizio Tidona - Studio Legale Tidona e Associati

10:00 - **Vulnerabilità contrattuali e contenzioso relativi ai mutui destinati all'estinzione di debiti pregressi**

- Mutui fondiari o ipotecari destinati all'estinzione di debiti chirografari derivanti da altri finanziamenti, aperture di credito o saldi negativi di conti correnti: problematiche contrattuali e approcci raccomandabili alla banca
- Rischi di invalidità delle nuove concessioni sostitutive: impatti su credito, ipoteche e consolidamenti fondiari
- Aggiornamento sulla recente giurisprudenza: "destinazione" di somme erogate, concessione contestuale e di "nuova liquidità", acquisizione di nuove "garanzie", ed altre problematiche nel contenzioso
- Problematiche nei finanziamenti per rinegoziazioni dei debiti ex art. 13 lett. e) del Decreto Liquidità (D.L. 23/2020)
- Raccomandazioni per la mitigazione dei rischi legali nella rimodulazione o riscadenzamento di debiti pregressi

Avv. Valentina Tiengo - Studio Legale Dalmartello e Associati

11:30 - **Criticità per la banca nei pignoramenti (ordinari e fiscali) e nei sequestri penali: visione sistemica del problema e forme di autotutela raccomandabili alla banca**

- Approcci raccomandabili alla banca nei pignoramenti (ordinari e fiscali) e nei sequestri al fine della tutela del credito
- Le possibilità di "incasso" per la banca successivamente alla notifica di pignoramenti o sequestri
- La conservazione dell'ipoteca in caso di sopravvenienza di un sequestro penale: raccomandazioni operative
- Analisi delle più ricorrenti fattispecie di vincoli sui rapporti: dubbi e proposte per una legittima autotutela della banca

Avv. Maurizio Tidona - Studio Legale Tidona e Associati



Dopo ogni intervento è prevista una sessione di domande e risposte con i Relatori

Problematiche Legali ed Operative nella Tutela del Credito della Banca

Soluzioni ed approcci strategici per la difesa delle banche

10 e 11 novembre 2020 - Incontro online

In una situazione di crisi straordinaria, Relatori esperti forniranno ai Partecipanti una **visione** delle più importanti **problematiche legali** relative alla **tutela del credito delle banche** e proporranno le **soluzioni** e gli **approcci strategici** più adeguati per ogni **specifica criticità**, in ambito sia operativo che contenzioso, nella **prospettiva della migliore tutela della banca**.

10 Novembre 2020

9:00 - 13:00

- **Rischi civili e penali nelle concessioni di credito ritenibili "abusive". Situazioni di rischio, criticità relative ai finanziamenti emergenziali ed approcci raccomandabili per una effettiva tutela della banca**

L'individuazione e la valutazione in concreto delle situazioni di "rischio" della clientela che possono condurre alle contestazioni di abusività del credito concesso o mantenuto dalla banca.

I rischi di responsabilità civili e penali della banca e le linee-guida adottabili per una più sicura valutazione della concessione, mantenimento, sospensione, modifica o revoca del credito.

- **Problematiche legali e operative nella classificazione, gestione e cessione di UTP (Unlikely to Pay)**

Le diverse problematiche nella classificazione, segnalazione, gestione o cessione di crediti UTP. Le questioni legali che si presentano nel contenzioso post-cessione di UTP e la cessione a Fondi di Investimento.



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

11 Novembre 2020

9:00 - 13:00

- **Applicazione da parte della banca di interessi "negativi" nei depositi bancari: prospettive di sviluppo e considerazioni legali e strategiche**

La possibilità di prevedere in contratto l'addebito di interessi negativi (passivi) sulle disponibilità attive giacenti in rapporti di deposito e conto corrente, anziché un interesse attivo.

- **Vulnerabilità contrattuali e contenzioso relativi ai mutui destinati all'estinzione di debiti pregressi**

Le criticità contrattuali ed i rischi di invalidità nei mutui destinati all'estinzione di debiti pregressi. Le raccomandazioni per mitigare i rischi della banca nella rimodulazione o riscadenzamento di debiti pregressi e per affrontare efficacemente il contenzioso con la clientela. Le novità sulle rinegoziazioni dei debiti.

- **Criticità per la banca nei pignoramenti e nei sequestri penali: visione sistemica del problema e forme di autotutela della banca**

Una visione sistemica del problema dei pignoramenti e sequestri, nella prospettiva della banca. Gli approcci legali e strategici adottabili dalla banca per una efficace autotutela, nella legittima aspettativa di incasso del credito.



Come partecipare alla Conferenza online:

- Per usufruire al meglio della video-conferenza è raccomandabile che **ogni Partecipante abbia accesso ad un computer oppure laptop con videocamera, casse e microfono**.
- Il giorno prima dell'incontro riceverà per email il link per accedere alla conferenza e le istruzioni per l'accesso. Il link per accedere sarà a Lei esclusivamente riservato e non potrà essere condiviso o trasmesso ad altre persone.
- Per tutela della riservatezza la conferenza e le sessioni di dibattito non saranno registrate.

**Modulo di Iscrizione alla Conferenza Online****Problematiche Legali ed Operative nella Tutela del Credito della Banca**
Soluzioni ed approcci strategici per la difesa delle banche**2 Giornate: 10 e 11 novembre 2020 • 9:00 - 13:00**Inviare questo modulo con la ricevuta del pagamento alla email: **corsi@tidonacomunicazione.com**

- I partecipanti riceveranno gli ATTI della Conferenza in formato digitale, includendo gli interventi dei Relatori, materiali di supporto, raccolte di giurisprudenza e approfondimenti appositamente predisposti per la giornata.
- È possibile accedere alla Conferenza 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.
- Il giorno prima della Conferenza 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. La Conferenza non sarà registrata.

QUOTA DI ISCRIZIONE ALLA CONFERENZA ONLINE:

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: "CONFERENZA ONLINE 2020" 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