

Criticità legali nei rapporti bancari e strategie per la tutela del credito della banca

8:30 Registrazione e colazione di benvenuto

9:30 Problematiche nella prova e produzione documentale nel contenzioso bancario: criticità attuali e strategie probatorie raccomandabili alla banca

- I diversi scenari pre-contenziosi e contenziosi in cui la banca deve muoversi: assenza di contratti e carenze documentali (estratti conto e modifiche in corso di rapporto), in specie in rapporti di lunga durata
- Strategie probatorie adattate alla posizione della banca nel processo: oneri per la banca nei casi in cui sia attrice, convenuta in ripetizione o vi siano domande "simultanee" della banca e del cliente
- La nuova giurisprudenza di Cassazione in danno della banca: perdita totale del credito in caso di assenza della documentazione iniziale, prova della movimentazione ininterrotta in rapporti di lunga data e applicabilità limitata del "saldo zero" iniziale. Proposte per superare le nuove difficoltà probatorie
- Prove "implicite", "indirette" o "innovative" utilizzabili per la dimostrazione del debito del cliente o del garante
- Valutazione degli obiettivi processuali della banca nell'ottica della produzione o meno di specifici documenti
- Linee guida per la strutturazione e produzione efficace della documentazione bancaria nel contenzioso

Avv. Maurizio Tidona - Studio Legale Tidona e Associati

10:45 Sessione domande e risposte con il Relatore

11:00 Coffee break

11:30 Crisi da sovraindebitamento della clientela: linee guida per la tutela del credito concesso dalla banca

- Criticità per la banca negli accordi di ristrutturazione dei debiti, nei piani del consumatore e nelle liquidazioni dei beni (Legge 3/2012): gli effetti sulla esigibilità del credito e le forme di tutela della banca
- Possibilità per la banca di agire nei confronti dei coobbligati e dei garanti del debitore sovraindebitato
- Possibilità di iniziare o proseguire le azioni esecutive "fondiarie" negli accordi di ristrutturazione dei debiti, nei piani del consumatore e nelle liquidazioni dei beni del debitore
- Classificazione in "sofferenza" delle esposizioni debitorie nelle procedure di sovraindebitamento della clientela
- L'impatto del nuovo Codice della crisi d'impresa sulle crisi da sovraindebitamento: alcune considerazioni

Avv. Valentina Tiengo - Studio Legale Dalmartello e Associati

12:45 Sessione domande e risposte con la Relatrice

13:00 Pranzo

14:00 Problematiche nei rapporti bancari "datati" ancora in essere: strategie adottabili dalla banca per sanare o rinnovare rapporti con clausole invalide o non aggiornate

- Possibilità e modalità di chiusura di rapporti datati con clausole invalide o non aggiornate (anatocismo, usura, CMS, etc.) e apertura di nuovi rapporti sanati al fine della decorrenza della prescrizione e mitigazione dei rischi
- Interventi raccomandabili sui rapporti più sensibili per la banca: conti con movimentazioni economicamente rilevanti, clausole invalide di maggiore impatto, rapporti con elevati rischi di inadempimento o fallimento, e altri casi
- Procedure consigliabili per il trasferimento in nuovi rapporti dei saldi debitori e delle garanzie (ipoteche, pegni, fidejussioni): cautele per evitare il trasferimento dei vizi pregressi ai nuovi rapporti e la perdita delle garanzie
- Impiego strategico delle modifiche ex art. 118 Tub: variazioni "massive", per "classi di clientela" o "individuali"
- Cautele da adottare nelle acquisizioni di "nuove" garanzie nei rapporti rinnovati o sanati

Avv. Maurizio Tidona - Studio Legale Tidona e Associati

15:15 Sessione domande e risposte con il Relatore

15:30 Coffee Break

16:00 Il presidio del credito e delle garanzie della banca nelle procedure fallimentari e concordatarie

- Rischi di revocabilità ordinaria e fallimentare di pagamenti e garanzie in ambito fallimentare e concordatario
- Criticità per la banca nell'acquisizione di garanzie non contestuali oppure in "periodo sospetto" o di crisi del cliente
- Dubbi su pagamenti del fideiussore, terzo datore di ipoteca e altri garanti prima o dopo il fallimento o il concordato
- Effetti del fallimento o del concordato in caso di anticipazioni su fatture, mandati all'incasso e cessioni del credito
- Possibili responsabilità della banca in caso di mancata o tardiva individuazione della situazione di crisi del cliente: conseguenze sul credito e rischi di responsabilità risarcitoria o penale della banca
- L'impatto del nuovo Codice della crisi d'impresa sulla revocabilità dei pagamenti e delle garanzie ottenute dalla banca

Avv. Prof. Paolo Benazzo - Studio Legale Sabelli Benazzo

17:15 Sessione domande e risposte con il Relatore

17:30 Chiusura della giornata

Criticità legali nei rapporti bancari e strategie per la tutela del credito della banca

L'incontro offrirà ai partecipanti una **visione strategica e pragmatica** per affrontare le **situazioni più critiche e sensibili** nei rapporti bancari. Relatori esperti individueranno e proporranno gli **approcci raccomandabili** e le **possibili soluzioni adottabili** in ogni specifica criticità.

- **Problematiche nella prova e produzione documentale nel contenzioso bancario: criticità attuali e strategie probatorie raccomandabili alla banca**

I più recenti orientamenti giurisprudenziali, l'impatto sul credito della banca e le proposte per superare le nuove difficoltà probatorie.

I diversi scenari in cui la banca deve provare il proprio credito e le strategie adatte ad ogni situazione.

Le forme "implicite", "indirette" o "innovative" di prova da utilizzare nei casi critici di assenza di contratti, carenze documentali e altre problematiche.

- **Problematiche nei rapporti bancari "datati" ancora in essere: le strategie adottabili dalla banca per sanare o rinnovare rapporti con clausole invalide o non aggiornate**

Le criticità nei rapporti "datati" e le strategie più efficaci a disposizione della banca per sanare o rinnovare i rapporti a rischio di contestazione.

Le corrette procedure per la chiusura e riapertura di rapporti sanati, con mantenimento delle garanzie, e le corrette forme di rinnovazione dei rapporti in essere mediante l'uso di modifiche peggiorative e altre forme di intervento sui contratti in essere.

Una giornata di totale immersione nelle problematiche più rilevanti per la banca e nelle soluzioni adottabili, nell'ottica della tutela del credito concesso dalla banca

- **Crisi da sovraindebitamento della clientela: le linee guida per la tutela del credito concesso dalla banca**

Le criticità per la banca negli accordi di ristrutturazione dei debiti, nei piani del consumatore e nelle liquidazioni dei beni (Legge 3/2012).

Gli effetti sulla esigibilità del credito e sull'escutibilità delle garanzie ottenute. Le forme di tutela che la banca deve adottare nelle crisi da sovraindebitamento della clientela.

- **Il presidio del credito e delle garanzie della banca nelle procedure fallimentari e concordatarie**

I rischi di perdita del credito e delle garanzie nelle procedure di fallimento e di concordato. Le cautele che la banca deve adottare nell'acquisizione delle garanzie in vista di possibili future crisi dell'impresa.

Rischi di responsabilità civile e penale della banca in caso di mancata o tardiva individuazione delle situazioni di crisi della clientela.

A chi è rivolta la giornata:

- Direzione Generale
- Ufficio Legale e Contenzioso
- Area Crediti
- Ufficio Reclami
- Avvocati e Consulenti del settore

I partecipanti riceveranno:

ATTI della giornata (oltre 300 pagine) con relazioni, materiali aggiuntivi, raccolte di giurisprudenza ed approfondimenti appositamente predisposti per la giornata. Gli Avvocati riceveranno altresì i crediti per la formazione continua.

In una intensiva giornata di studio i Partecipanti avranno un panorama completo delle criticità nei rapporti bancari e degli approcci strategici più efficaci nella prova e nella tutela del credito.



MODULO DI ISCRIZIONE

**Criticità legali nei rapporti bancari
e strategie per la tutela del credito della banca****7 novembre 2019**

Palazzo Mezzanotte (Borsa Italiana) - Piazza degli Affari n. 6, Milano

Inviare questo modulo con la ricevuta di pagamento al **FAX: 02.700.525.125** o email: **corsi@tidonacomunicazione.com****La partecipazione include:**

- ATTI del Convegno e Materiali aggiuntivi: oltre 300 pagine di documentazione con interventi dei Relatori, materiali di supporto, raccolte di giurisprudenza e approfondimenti appositamente predisposti per la giornata
- Certificato di Partecipazione e Attestazione dei Crediti Formativi per gli Avvocati
- Colazione di Benvenuto, Coffee Breaks mattutino e pomeridiano, Pranzo, Servizio di Guardaroba

QUOTA DI PARTECIPAZIONE:

Individuale:	<input type="checkbox"/> € 1.300 + iva 22%
Sconto Iscrizioni Multiple:	
2 partecipanti: (sconto 10%)	<input type="checkbox"/> € 1.170 + iva 22% (a persona)
3 partecipanti: (sconto 15%)	<input type="checkbox"/> € 1.105 + iva 22% (a persona)

Il numero dei posti disponibili è limitato. Per garantire la partecipazione si consiglia l'invio del modulo al più presto.

Il pagamento dovrà essere eseguito in anticipo, con il versamento dell'importo totale sulle seguenti coordinate:

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: "Convegno Tidona 7-11-2019" seguito dal Nome del Partecipante**DATI DEL PARTECIPANTE** (in stampatello):

Nome: Cognome:

Azienda: Qualifica:

Indirizzo: Cap: Città: Pr:

E-mail del Partecipante:

Tel.: Fax:

DATI PER LA FATTURAZIONE (in stampatello):

Ragione Sociale / Nome e Cognome:

Indirizzo: Cap: Città: Pr:

P. Iva: Codice Fiscale:

=> **PEC per fatturazione elettronica:**=> **Codice destinatario:** **Soggetto a SPLIT PAYMENT IVA?** Si NoPer gli Avvocati: Occorre il CERTIFICATO DEI CREDITI FORMATIVI PER AVVOCATI? Si No

Se "SI" indicare l'Ordine di appartenenza:

Per ulteriori informazioni contattare il Servizio Clienti: info@tidonacomunicazione.com

Sostituzione e Modalità di disdetta: È possibile l'interscambiabilità per persone della stessa Azienda. La disdetta è possibile in forma scritta (anche a mezzo Fax o E-mail) entro 2 (due) giorni lavorativi prima della data dell'evento (con diritto al rimborso totale della quota). In caso di disdetta dell'iscrizione oltre tale data non è previsto il rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a futuro evento, senza scadenza di utilizzo.

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 la sede dell'evento e/o sostituire i docenti con altri di pari livello professionale.