

PROBLEMATICHE LEGALI E OPERATIVE NELLA TUTELA DEL CREDITO DELLA BANCA
Soluzioni ed approcci strategici per le banche

8:30 Registrazione e Colazione di benvenuto

9:15 **Rischi civili e penali per la banca nelle concessioni di credito ritenibili abusive: il nuovo codice della crisi d'impresa, i rischi "amplificati" per la banca nel concedere credito e le cautele necessarie**

- L'individuazione e la valutazione delle situazioni di "rischio" della clientela che possono condurre alle contestazioni di abusività del credito concesso dalla banca
- Le responsabilità civili e penali della banca e dei suoi amministratori nella concessione o mantenimento di crediti ritenibili abusivi: il 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 la banca
- Conseguenze all'omessa o tardiva "attivazione" e "segnalazione" in caso di mutui, fidi, segnalazioni alla C.R., etc.
- 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

10:30 Sessione domande e risposte

10:45 Coffee Break

11:15 **Problematiche legali e operative nella classificazione, gestione o 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 Centrale Rischi di debitori o garanti di UTP, anche in sede di "riclassificazione"
- Corretta gestione di "concessioni" o "stralci" relativi a UTP: rischi sul credito verso condebitori e sulle garanzie
- Considerazioni legali nella "cessione" di UTP: "derecognition" con conferimento a FIA, utilizzo di veicoli, ed altri casi
- Il contenzioso post-cessione di UTP: legittimazione passiva, rischi di soccombenza della cedente, spese di giudizio, etc.

Avv. Davide Contini - Studio Legale Grimaldi

12:15 Sessione domande e risposte

12:30 **Le vulnerabilità contrattuali ed il contenzioso relativo 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 di "nuova liquidità", acquisizione di nuove "garanzie", ed altre problematiche nel contenzioso con la clientela
- Raccomandazioni per la mitigazione dei rischi legali nella rimodulazione o riscadenzamento di debiti pregressi

Avv. Valentina Tiengo - Studio Legale Dalmartello e Associati

13:15 Sessione domande e risposte

13:30 Pranzo

14:30 **Approcci strategici per la tutela del credito della banca nei rapporti sottoposti a vincoli di pignoramento o sequestro civile o penale: visione sistemica del problema e forme di autotutela della banca**

- Approcci raccomandabili in caso di mutui o altri finanziamenti: le possibilità di "incasso" della banca durante il vincolo
- Approcci raccomandabili in caso di aperture di credito con saldo negativo o scoperti di conto: dubbi su accrediti successivi, margini disponibili, anticipazioni su fatture ed altri casi, nella prospettiva di incasso della banca
- Problematiche in caso di rapporti cointestati, compensazioni di più saldi, pegni, assegni, stipendi o pensioni, etc.
- Criticità nei pignoramenti fiscali: estensione temporale, "rateizzazioni", "rottamazioni", pignoramenti "a pioggia", etc.
- Sorte delle ipoteche su immobili successivamente sottoposti a sequestro penale e confisca
- Considerazioni legali e strategiche in merito al mantenimento o chiusura di rapporti pignorati o sequestrati

Avv. Maurizio Tidona - Studio Legale Tidona e Associati

15:45 Sessione domande e risposte

16:00 Coffee Break

16:15 **L'impatto del nuovo Codice della Crisi d'Impresa sul credito e sulle garanzie della banca**

- Effetti del nuovo Codice della Crisi (CCII) sul credito della banca: criticità negli accordi negoziali, convenzioni di moratoria, procedure da sovraindebitamento, concordati preventivi e ristrutturazione di debiti bancari
- Effetti delle procedure di regolazione della crisi del CCII sulle garanzie reali e personali rilasciate alla banca
- Finanziamenti prededucibili prima o durante i concordati preventivi o accordi di ristrutturazione di debiti bancari

Prof. Avv. Paolo Benazzo - Studio Legale Sabelli Benazzo

17:15 Sessione domande e risposte

17:30 Chiusura

PROBLEMATICHE LEGALI E OPERATIVE NELLA TUTELA DEL CREDITO DELLA BANCA

Soluzioni ed approcci strategici per le banche

In una intensiva giornata di approfondimento, Relatori esperti forniranno ai Partecipanti una **ampia visione** delle **problematiche legali** che **impattano il credito della banca** e proporranno le **soluzioni** e gli **approcci strategici** più adeguati per ogni **specifica criticità**, in ambito sia operativo che contenzioso, nella prospettiva della tutela del credito della banca.

• Rischi civili e penali per le banche nelle concessioni di credito ritenibili abusive

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

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

• Problematiche legali e operative nella classificazione, gestione o 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.

• Le vulnerabilità contrattuali ed il contenzioso nei 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.

• Approcci strategici per la tutela del credito della banca nei rapporti sottoposti a vincoli di pignoramento o sequestro civile o penale

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.

• L'impatto del nuovo Codice della Crisi d'Impresa sul credito e sulle garanzie della banca

Gli effetti sul credito e sulle garanzie della banca nelle diverse procedure regolate dal nuovo Codice della Crisi d'Impresa ed Insolvenza.

Le cautele adottabili dalla banca nelle diverse casistiche.

A chi è rivolto il FORUM LEGALE BANCARIO:

- **Banche ed Intermediari**
 - Direzione Generale
 - Ufficio Legale, Consulenza e Contenzioso
 - Area Crediti / NPL / UTP
 - Ufficio Reclami
 - Ufficio Compliance
- **Avvocati e Consulenti del settore**

I partecipanti al FORUM riceveranno:

ATTI del Forum (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.

Una giornata dedicata ad individuare le soluzioni alle problematiche legali che mettono a rischio il credito della banca

Nel Forum Legale Bancario saranno discusse le **problematiche legali più importanti** che le banche devono affrontare nell'operatività quotidiana e saranno presentati i **più efficaci interventi** per la **tutela del credito** e per la **mitigazione dei rischi legali**.



MODULO DI ISCRIZIONE

Forum Legale Bancario

PROBLEMATICHE LEGALI E OPERATIVE NELLA TUTELA DEL CREDITO DELLA BANCA
Soluzioni ed approcci strategici per le banche

21 maggio 2020

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	PER L'ISCRIZIONE ENTRO IL: 13 MARZO 2020	PER L'ISCRIZIONE DOPO IL: 13 MARZO 2020
Individuale:	<input type="checkbox"/> € 1.105 + iva 22%	<input type="checkbox"/> € 1.300 + iva 22%
Sconto Iscrizioni Multiple:		
2 partecipanti: (sconto 10%)	<input type="checkbox"/> € 994 + iva 22% (a persona)	<input type="checkbox"/> € 1.170 + iva 22% (a persona)
3 partecipanti: (sconto 15%)	<input type="checkbox"/> € 939 + iva 22% (a persona)	<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: "FORUM LEGALE 21-5-2020" 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 No

Per 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.

Tidona Comunicazione Srl - Via Cesare Battisti, 1 - 20122 Milano - Tel.: **02.7628.0502** - tidonacomunicazione.com - P.Iva 05917890963