



PARADIGMA
ricerca e cultura d'impresa

LA CONCESSIONE DEL CREDITO E LE RESPONSABILITÀ CIVILI, AMMINISTRATIVE E PENALI DEI SOGGETTI COINVOLTI NELLA CRISI D'IMPRESA

Milano, 10 e 11 Dicembre 2009
Hotel Milan Hilton

visitare il nostro sito
www.paradigma.it

PARADIGMA S.r.l. • Via Viotti, 9 • 10121 Torino
Tel. (011) 538.686/7/8/9 • Fax (011) 5621123•5611117

RELATORI

Prof. Avv. S. Ambrosini Ordinario di Diritto Commerciale
Università del Piemonte
Orientale "Amedeo Avogadro"

Prof. Avv. A. Antonucci Ordinario di Diritto delle Banche
Università di Bari

Cons. Renato Bricchetti Consigliere Prima Sezione Penale
Suprema Corte di Cassazione

Prof. Avv. Mario Bussoletti Ordinario di Diritto Commerciale
Professore di Diritto Bancario
Università Roma Tre
Studio Legale Bussoletti Nuzzo e
Associati

Prof. Avv. F. Carbonetti Docente di Diritto Commerciale
Università L.U.I.S.S. G. Carli
Studio Carbonetti e Associati

Prof. Avv. Matteo De Poli Associato di Diritto Bancario
Università di Padova
Studio De Poli - Venezia

Prof. Avv. Sabino Fortunato Ordinario di Diritto Commerciale
Università Roma Tre

Avv. Giuseppe Iannaccone Studio Legale
Giuseppe Iannaccone e Associati
Milano

Dott. Paolo Ielo Sostituto Procuratore della
Repubblica
Tribunale di Roma
Gruppo Reati contro l'Economia

Prof. Avv. Maurizio Irrera Straordinario di Diritto Commerciale
Università del Piemonte Orientale

Prof. Avv. Mario Libertini Ordinario di Diritto Industriale
Università "Sapienza" - Roma

Prof. Avv. F. F. Maccabruni Professore a contratto di Diritto
Bancario
Università degli Studi
dell'Insubria - Como
Studio Legale Maccabruni and
Partners

Prof. Avv. Mauro Pizzigati Docente di Diritto Fallimentare
Università "Ca' Foscari" - Venezia

Prof. Avv. Emanuele Rimini Ordinario di Diritto Commerciale
Università degli Studi di Milano
Studio Legale Rimini - Milano

Prof.ssa M. Rispoli Farina Ordinario di Diritto Bancario
Facoltà di Giurisprudenza
Università degli Studi di Napoli
"Federico II"

Prof. Michele Rutigliano Ordinario di Economia degli
Intermediari Finanziari e Docente
di Finanza Aziendale
Università di Verona

Dott.ssa Lucia Savarese Responsabile Servizio
Rischi di Gruppo
Area Politiche e Controllo del
Credito
Capogruppo Bancaria
Banca Monte dei Paschi di Siena
S.p.A

Prima Giornata: Giovedì 10 Dicembre 2009

■ **BANCA E IMPRESA IN CRISI: IL QUADRO NORMATIVO**

Prof. Avv. Francesco Carbonetti

■ **LE SEGNALAZIONI ALLA CENTRALE DEI RISCHI DEI CREDITI DETERIORATI**

- L'unificazione nel Sistema Banca d'Italia
- Le procedure
- Le conseguenze dell'errata segnalazione

Prof. Avv. Antonella Antonucci

■ **IL FINANZIAMENTO ALL'IMPRESA IN CRISI: LA PROCEDURA ISTRUTTORIA**

- La valutazione del merito creditizio nelle diverse fasi della crisi d'impresa
- Le varie modalità di finanziamento (mantenimento/consolidamento/nuova finanza) e le forme tecniche di erogazione
- La documentazione necessaria alla valutazione del rischio di credito ed, in particolare, l'analisi del bilancio delle imprese in crisi
- Le operazioni straordinarie attuabili per far emergere i valori effettivi dell'azienda

Dott.ssa Lucia Savarese

■ **LA "CONVERSIONE" DEI CREDITI IN CAPITALE DI RISCHIO: VINCOLI NORMATIVI E OPERATIVITÀ BANCARIA**

- L'abrogazione del principio di separatezza banca – industria: la nuova disciplina delle partecipazioni bancarie nelle imprese
- Conversione di crediti in strumenti ibridi, strumenti partecipativi o equity
- Vincoli normativi: partecipazioni acquisite per recupero crediti e partecipazioni in imprese in temporanea difficoltà finanziaria
- Articolazione del piano di risanamento, giudizio di reversibilità della crisi, monitoraggio degli scostamenti dal piano
- Convenienza economica per la banca e pianificazione della way-out

Prof.ssa Marilena Rispoli Farina

Prof. Michele Rutigliano

■ **I FINANZIAMENTI ALL'IMPRESA IN CRISI E LE RESPONSABILITÀ CIVILI DELLA BANCA: L'AZIONE PER ABUSIVA CONCESSIONE DI CREDITO**

- Esercizio e abuso del diritto nel finanziamento bancario
- Le responsabilità civili della banca per la creazione dell'affidamento della solvenza dell'impresa in crisi
- Legittimazione all'azione
- Il danno risarcibile

Prof. Avv. Mario Bussoletti

■ **LA RESPONSABILITÀ PER CONCORRENZA SLEALE DERIVANTE DALLA CONCESSIONE ABUSIVA DI CREDITO**

- La clausola generale della correttezza professionale: diverse concezioni e potenzialità applicative
- Il problema delle distorsioni concorrenziali derivanti da accesso privilegiato a fonti di finanziamento dell'impresa: (i) le revocatorie; (ii) il "private enforcement" in caso di aiuti pubblici illegittimi (Comunicazione della Commissione, aprile 2009)
- I rimedi esperibili mediante la disciplina della concorrenza sleale
- Il concorso del terzo nell'atto di concorrenza sleale

Prof. Avv. Mario Libertini

■ **LA RESPONSABILITÀ DELLA BANCA QUALE AMMINISTRATRICE DI FATTO**

- Impresa in crisi: ingerenza delle banche ed ingerenza delle Autorità di Vigilanza
- Ingerenza fattuale delle banche creditrici nell'impresa in crisi: modalità operative
- Tecniche di rilevamento e tipologia della responsabilità delle banche

Prof. Avv. Matteo De Poli

Seconda Giornata: Venerdì 11 Dicembre 2009

■ **LA RESPONSABILITÀ DEGLI AMMINISTRATORI IN RELAZIONE ALL'ADEGUATEZZA DEGLI ASSETTI ORGANIZZATIVI E DEI SISTEMI DI CONTROLLO INTERNO**

- L'obbligo di corretta amministrazione
- Gli assetti adeguati quale declinazione dell'obbligo di corretta amministrazione

- Il contenuto degli assetti e la responsabilità
- La business judgment rule
- La prosecuzione dell'attività dopo la perdita del capitale sociale e gli assetti contabili

Prof. Avv. Maurizio Irrera

■ **LA FATTISPECIE DELL'AMMINISTRATORE DI FATTO E LE SUE RESPONSABILITÀ**

- Il percorso interpretativo che ha consolidato la fattispecie
- Dal dato formale di una nomina anche invalida a quello sostanziale delle funzioni effettivamente svolte
- L'attuale orientamento della Corte di Cassazione
- Profili di contatto con l'istituto del controllo contrattuale di fatto
- Le forme di responsabilità strutturalmente individuali, applicabili anche all'amministratore di fatto, ritraibili dalla riforma del diritto societario
- Il possibile affievolimento della regola della solidarietà

Prof. Avv. Emanuele Rimini

■ **LE RESPONSABILITÀ DEGLI AMMINISTRATORI NON ESECUTIVI E DEGLI AMMINISTRATORI INDIPENDENTI**

- Ruolo e responsabilità tra amministrazione e controllo

Prof. Avv. Franco Fabio Maccabruni

■ **IL RUOLO E LE RESPONSABILITÀ DEGLI ORGANI DI CONTROLLO DEI CONTI**

- L'obbligo di diligenza del revisore contabile
- Lo scambio di informazioni con il collegio sindacale
- La legittimazione all'azione di responsabilità
- Le società di revisione di diritto straniero

Prof. Avv. Stefano Ambrosini

■ **LA RESPONSABILITÀ PER LE OPERAZIONI DI RISANAMENTO NELL'AMBITO DEI GRUPPI DI SOCIETÀ**

- La responsabilità della capogruppo per abuso del potere di direzione e coordinamento
- La responsabilità dell'intermediario finanziatore per i restrictive covenants
- Le azioni di responsabilità dei soci e dei creditori sociali nei confronti della capogruppo

Prof. Avv. Sabino Fortunato

■ **LE RESPONSABILITÀ DELL'ESPERTO CONTABILE NELL'AMBITO DEI PIANI DI RISANAMENTO, DEGLI ACCORDI DI RISTRUTTURAZIONE E DEL PIANO DI CONCORDATO PREVENTIVO**

- Le attestazioni e le relazioni dell'esperto
- I profili di responsabilità contrattuale ed extracontrattuale del professionista
- Il concorso del professionista nei reati dell'imprenditore
- Le esimenti dalla responsabilità per il professionista

Prof. Avv. Mauro Pizzigati

■ **LE AZIONI DI RESPONSABILITÀ NEI CONFRONTI DEGLI AMMINISTRATORI E DEGLI ALTRI SOGGETTI COINVOLTI NELLA CRISI D'IMPRESA NELLE SPA E NELLE SRL**

- La responsabilità personale degli amministratori ex art. 2486 c.c. per le nuove operazioni successive al verificarsi di una causa di scioglimento della società
- L'azione sociale di responsabilità, l'azione dei creditori sociali e l'azione individuale dei soci e dei terzi
- Le azioni esperibili nell'ambito delle procedure concorsuali

Avv. Giuseppe Iannaccone

■ **LE RESPONSABILITÀ PENALI DEGLI IMPRENDITORI E DELLE BANCHE NELL'AMBITO DELLA CRISI D'IMPRESA**

- Pagamenti e garanzie in prospettiva penale
- Nuove disposizioni sulla revocatoria fallimentare in rapporto ai pagamenti ed alle garanzie "preferenziali" penalmente rilevanti
- Bancarotta preferenziale e concorso del creditore favorito

Cons. Renato Bricchetti

■ **IL PROBLEMA DEI MODELLI ORGANIZZATIVI CON RIFERIMENTO AI REATI TIPICI DELL'IMPRESA**

- Le fattispecie di reato
- La mappatura dei rischi
- Profili di responsabilità per l'ente

Dott. Paolo Ielo

Al termine di ciascuna relazione seguirà un ampio dibattito durante il quale i partecipanti potranno *formulare domande e quesiti* di loro specifico interesse.

NOTE ORGANIZZATIVE:

Data: 10 e 11 Dicembre 2009

Sede: Hotel Milan Hilton
Via Galvani, 12 – Milano – Tel. 02/69831

Orario: 9.00/13.00 - 14.00/18.00

Durata: 2 giornate

Quota di partecipazione:

2 giornate: €2.150,00 + IVA 20% per persona

1 giornata: €1.350,00 + IVA 20% per persona

Il numero di partecipanti al workshop è limitato. La priorità di iscrizione sarà determinata dalla data di ricezione della scheda di partecipazione.

La quota di partecipazione è comprensiva di colazioni di lavoro, coffee-breaks, documentazione, materiale didattico.

È stata presentata regolare domanda per il riconoscimento dei crediti formativi professionali al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.

Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino
c/o UNICREDIT BANCA D'IMPRESA S.P.A
FILIALE DI TORINO CENTRO
c/c n. 000001796607 - Cod. A.B.I. 03226
Cod. C.A.B. 01000 – CIN I
Cod. IBAN IT7210322601000000001796607

Per informazioni ed adesioni telefonare a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino
P.Iva 06222110014
Tel. 011/538686/7/8/9 r.a.
Fax 011/5621123 – 5611117
Internet: <http://www.paradigma.it>
E – mail: info@paradigma.it

Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta pervenga **entro 10 giorni lavorativi dalla data di inizio della manifestazione**, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

In qualunque momento l'Azienda potrà sostituire il partecipante. Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, gli atti del Convegno. Il materiale didattico sarà costituito dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa. Tale documentazione costituirà un valido e completo supporto informativo ed un utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda ed i Suoi collaboratori.

Si consiglia di provvedere alla prenotazione alberghiera entro e non oltre il **30 Novembre 2009**.

Prezzo camere Hotel (iva e piccola colazione inclusa):

Milano, Hotel Milan Hilton:

Camera singola: **Euro 205,00** – Camera doppia: **Euro 225,00**

SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento della presente scheda (fax 011/562.11.23 o 011/561.11.17) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione

Titolo del Convegno

Data

Nome

Cognome

Funzione Aziendale

Fatturare a:

Rag. Sociale

Indirizzo

Città

CAP

Prov.

P.IVA

C.F.

Per informazioni:

Tel.

Fax

E-mail:

Data e Firma

Modalità di pagamento prescelta:

Bonifico bancario in via anticipata.....

Assegno bancario o circolare indirizzato a Paradigma

prima dell'inizio del Convegno

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative

Data e Firma

Informativa Privacy

I dati personali acquisiti tramite il presente modulo sono raccolti per le finalità connesse allo svolgimento del Convegno e trattati con l'ausilio di strumenti elettronici dal personale da noi incaricato (addetti alle attività commerciali, di amministrazione e di segreteria dei Convegni). I suddetti dati potranno essere utilizzati anche per informarLa dei nostri futuri eventi se esprimerà il Suo consenso barrando l'apposita casella.

Titolare del trattamento è Paradigma S.r.l., Via Viotti, 9 • 10121 Torino, presso cui possono essere esercitati i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003.

Consento l'utilizzo dei dati per informazioni su vostri convegni.

SI

NO

Data e Firma