



PARADIGMA
ricerca e cultura d'impresa

LA RESPONSABILITÀ CIVILE E PENALE DELLE BANCHE NELL'EROGAZIONE DEL CREDITO ALLE IMPRESE IN CRISI

*Milano, 16 e 17 dicembre 2010
Hotel Hilton*

visitate 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:

- | | | | |
|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| Avv. Giovanni Accinni | Studio Legale Accinni | Prof. Avv. Gilberto Lozzi | Professore Emerito di Procedura Penale
Università degli Studi "La Sapienza" di Roma
Studio Legale Lozzi |
| Prof. Avv. S. Ambrosini | Ordinario di Diritto Commerciale
Università del Piemonte Orientale | Dott. Carlo Nocerino | Sostituto Procuratore della Repubblica
Tribunale di Milano
Dipartimento Reati Economici |
| Prof. Avv. S. Amorosino | Ordinario di Diritto dell'Economia
Università degli Studi "La Sapienza" di Roma | Dott. Luigi Orsi | Sostituto Procuratore della Repubblica
Tribunale di Milano
Dipartimento Reati Economici |
| Prof. Avv. Marco Arato | Associato di Diritto Commerciale
Università di Genova
Bonelli Erede Pappalardo
Studio Legale | Cons. Luciano Panzani | Presidente del Tribunale di Torino |
| Dott. Riccardo Bazzlerla | Responsazione Funzione Restructuring
Banco Popolare | Dott. Paolo Taverna | Responsabile Concessione Crediti
Banco Popolare |
| Cons. Renato Bricchetti | Consigliere
Prima Sezione Penale
Suprema Corte di Cassazione | Prof. Avv. A. Traversi | Docente di Diritto Penale Commerciale
Scuola di Polizia Tributaria
Guardia di Finanza |
| Prof. Gualtiero Brugger | Ordinario di Finanza Aziendale
Università "L. Bocconi" di Milano
Brugger & Associati | Dott. Mauro Vitiello | Giudice Fallimentare
Tribunale di Milano |
| Dott. Roberto Fontana | Giudice Fallimentare
Tribunale di Milano | | |
| Prof. Avv. G. Giordanengo | Professore a Contratto di Diritto Penale Commerciale
Università del Piemonte Orientale
Studio Giordanengo
Avvocati Associati | | |
| Avv. Giuseppe Iannaccone | Studio Legale
Giuseppe Iannaccone e Associati | | |

Prima giornata: giovedì 16 dicembre 2010

■ I RAPPORTI FRA BANCHE ED IMPRESE IN TEMPI DI CRISI

- la gestione concordata delle crisi d'impresa: vantaggi e rischi
- le difficoltà delle banche innanzi alle crisi d'impresa
- la valutazione della ragionevolezza e della fattibilità dei piani proposti per la gestione delle crisi
- l'analisi costi-benefici dell'adesione ad un piano
- le banche ed i problemi di trasformazione del sistema produttivo

(Prof. Gualtiero Brugger)

■ LA CRISI D'IMPRESA

- il concetto di crisi d'impresa
- confronto tra i concetti di crisi d'impresa, stato di insolvenza e difficoltà temporanea di adempiere
- lo stato di crisi e la responsabilità della banca per l'erogazione del credito
- l'utilizzo di nuova finanza nelle soluzioni concordate della crisi

(Avv. Giuseppe Iannaccone)

■ LA BANCA TRA FUNZIONE ISTITUZIONALE (CREDITO ALLE IMPRESE) E TUTELA DEL RISPARMIO (DEI DEPOSITANTI)

- i principi "costituzionali" da bilanciare: accessibilità al credito e tutela del risparmio dei depositanti
- il difficile bilanciamento nelle crisi tra rischio di credito e sostegno all'impresa: necessità di istruttorie trasparenti
- la valutazione previsionale di meritevolezza: "vitalità" dell'impresa e recuperabilità, differita, del credito
- i rapporti con le amministrazioni straordinarie delle grandi imprese in crisi (e la "spalmatura" del rischio nel sistema bancario)
- banche e piccole imprese in crisi: la prassi miope dell'interruzione automatica e gli strumenti di sostegno

(Prof. Avv. Sandro Amoroso)

■ LA RESPONSABILITÀ DELLA BANCA PER CONCESSIONE ABUSIVA DEL CREDITO

- la natura aquiliana della responsabilità della banca
- le responsabilità civili dei finanziatori per la creazione dell'affidamento della solvenza dell'impresa in crisi
- i soggetti danneggiati
- erogazione del credito e concorrenza sleale
- condotte colpose e dolose della banca
- il nesso causale
- i criteri di quantificazione del danno

(Dott. Mauro Vitiello)

■ CONCESSIONE ABUSIVA DEL CREDITO E SUCCESSIVO FALLIMENTO DELL'IMPRESA IN CRISI

- caratteristiche dell'illecito e profili di diritto comparato
- la legittimazione attiva del curatore fallimentare e l'azione c.d. di massa. Il danno diretto ed immediato al patrimonio del fallito
- la legittimazione dei creditori per il danno da perdita della garanzia patrimoniale
- la legittimazione dei creditori per i danni individualmente subiti: le scorrette informazioni fornite dalla banca

(Cons. Luciano Panzani)

■ LA CONCESSIONE ABUSIVA DI CREDITO: DALLE SEZIONI UNITE DEL 2006 ALLA SENTENZA DELLA CORTE DI CASSAZIONE N. 13413 DEL 1 GIUGNO 2010

- il vizio di origine della sentenza delle Sezioni Unite del 2006
- le ipotesi di responsabilità della banca azionabili dal curatore fallimentare
- la fattispecie del concorso abusivo al credito nella Cassazione 2010

(Prof. Avv. Stefano Ambrosini)

■ LA CONDOTTA DELL'IMPRENDITORE FINANZIATO E IL CONCORSO CON IL FATTO COLPOSO DELLA BANCA

- la richiesta dell'imprenditore volta ad ottenere un finanziamento e la valutazione tecnica ed autonoma della banca
- la condotta ingannevole dell'imprenditore. Esclusione o limitazione della responsabilità della banca
- concorso nella determinazione del danno (art. 1227, primo comma c.c.) o limitazione del risarcimento sulla base del danno prevedibile (art. 1227, secondo comma c.c.)?
- le modalità di utilizzazione del finanziamento da parte dell'imprenditore

(Prof. Avv. Marco Arato)

■ L'EROGAZIONE DEL CREDITO PER IL RISANAMENTO DELL'IMPRESA IN CRISI: LA VALUTAZIONE DELLE BANCHE NELLA CONCESSIONE DI NUOVA FINANZA E NEGLI AMENDMENTS AGLI ACCORDI GIÀ SOTTOSCRITTI

- il percorso di risanamento per fronteggiare la crisi: il ruolo primario svolto dalle banche e i possibili profili di responsabilità ad esso connessi
- le valutazioni effettuate dalle banche per la concessione di nuova finanza e finanza ponte
- la nuova finanza erogata all'azienda in concordato preventivo o in amministrazione straordinaria

- modifiche successive all'erogazione del credito, a fronte di piani di risanamento e accordi di ristrutturazione già sottoscritti: problematiche e ipotesi di soluzione

(Dott. Riccardo Bazzlerla)

(Dott. Paolo Taverna)

Seconda giornata: venerdì 17 dicembre 2010

■ PARTICOLARI IPOTESI DI REATO CONNESSE ALLA CONCESSIONE DA PARTE DELLE BANCHE DI FINANZIAMENTI

- operazioni finanziarie e eventuali responsabilità della banca per le ipotesi di riciclaggio
- l'erogazione del credito e la responsabilità per il reato di usura
- il credito vincolato a normative pubblicistiche e i rischi di coinvolgimento penale per le banche

(Dott. Carlo Nocerino)

■ L'EROGAZIONE DEL CREDITO ALLE IMPRESE IN CRISI ED I RISCHI DI REATO AD ESSO CONNESSI

- la responsabilità penale della banca da finanziamento alle imprese in crisi
- la banca come autore e come vittima dei reati da finanziamento
- responsabilità dirette della banca e per concorso con l'imprenditore insolvente

(Avv. Giovanni Accinni)

■ EROGAZIONE DEL CREDITO ALLE IMPRESE IN CRISI: PROFILI DI RILEVANZA PENALE CONNESSI AI PIANI DI RISTRUTTURAZIONE

- piani di ristrutturazione che conseguono il risanamento dell'impresa: eventuali responsabilità penali
- piani di ristrutturazione che non conseguono il risanamento dell'impresa: responsabilità penali connesse all'insolvenza del debitore
- la rilevanza dell'omologa del piano di ristrutturazione nel giudizio di responsabilità penale

(Dott. Luigi Orsi)

■ LA RESPONSABILITÀ PENALE PER L'EROGAZIONE DEL CREDITO A IMPRESE INSOLVENTI: I REATI DI BANCAROTTA CON PARTICOLARE RIGUARDO ALLA BANCAROTTA PREFERENZIALE

- il concorso del banchiere nel reato di bancarotta semplice
- il concorso del banchiere nel reato di bancarotta fraudolenta: il caso Parmalat

- il concorso del banchiere nel reato di bancarotta preferenziale: la trasformazione del credito chirografario in credito ipotecario
- responsabilità della banca e usura
(Prof. Avv. Gilberto Lozzi)

■ CONCORSO DELLA BANCA NEI REATI SOCIETARI

- la ritardata appostazione a sofferenza di posizioni debitorie e possibili profili di responsabilità per il reato di false comunicazioni sociali
- la concessione del credito e i possibili profili di infedeltà patrimoniale e di falso interno bancario
(Prof. Avv. Alessandro Traversi)

■ LA RESPONSABILITÀ PENALE DELLA BANCA NEGLI ISTITUTI DI COMPOSIZIONE NEGOZIALE DELLA CRISI

- le soluzioni di composizione negoziale della crisi: concordato preventivo e accordi di ristrutturazione dei debiti
- la responsabilità penale della banca con riferimento ai diversi istituti di composizione negoziale della crisi
- gli strumenti di tutela in sede penale previsti dal legislatore e loro operatività
- gli orientamenti della giurisprudenza
(Prof. Avv. Guglielmo Giordanengo)

■ LE NOVITÀ INTRODOTTA DALLA LEGGE 30 LUGLIO 2010 N. 122

- la nuova esenzione introdotta dalla Legge n. 122/10: l'art. 217 bis l. fall.
- i confini del sindacato del giudice penale
- l'estensione dell'esenzione di cui all'art. 217 bis anche ai piani di risanamento attestati di cui all'art. 67 lett. d) l. fall.
- il ruolo del p.m. nel concordato preventivo e negli accordi di ristrutturazione di cui all'art. 182 bis l. fall. dopo l'introduzione delle esenzioni di cui all'art. 217 bis l. fall.
(Cons. Renato Bricchetti)

■ IL FAVORI NEI CONFRONTI DELL'EROGAZIONE DEL CREDITO: ESENZIONI DA REVOCATORIA E PREDEDUCIBILITÀ

- gli strumenti di tutela previsti dal Legislatore a difesa delle banche
- la disciplina della revocatoria fallimentare dei pagamenti alle banche, alla luce del novellato art. 67 l.f.
- le recenti elaborazioni giurisprudenziali in tema di revocatoria di rimesse in conto corrente
- le novità introdotte dal nuovo articolo 182quater della legge fallimentare
- prededucibilità dei crediti per finanziamenti concessi "in esecuzione" e "in funzione" del concordato e degli accordi
(Dott. Roberto Fontana)

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: 16-17 dicembre 2010
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.

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 SPA
FILIALE TORINO PIETRO MICCA
c/c n. 000001796607 - Cod. A.B.I. 02008
Cod. C.A.B. 01137 – CIN T
Cod. IBAN IT65T0200801137000001796607

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 (esclusi i sabati e le domeniche) 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 6 dicembre 2010.

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