



Evento in Aula Virtuale

Le responsabilità civili e penali nell'erogazione del credito

Martedì 7 luglio 2020



Evento disponibile in videoconferenza

La qualità degli eventi Paradigma fruibile da qualsiasi luogo, direttamente su PC o tablet

PARADIGMA Srl

Tel. 011.538686

C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino
P.IVA 06222110014
www.paradigma.it
info@paradigma.it



Elenco dei relatori

Avv. Fabio Coco

Partner
Zitiello e Associati Studio Legale

Avv. Enrico Di Fiorino

Partner
Fornari e Associati Studio Legale

Prof. Avv. Andrea Gemma

Associato di Istituzioni di Diritto Privato
Università Roma Tre
Gemma & Partners Studio Legale e Tributario

Cons. Ciro Santoriello

Sostituto Procuratore della Repubblica
Tribunale di Torino

Avv. Armando Simbari

Partner
DFS Dinoia Federico Simbari Avvocati Penalisti

I docenti, nel corso dell'Evento, risponderanno alle **domande** e alle **richieste di chiarimenti** formulate dai partecipanti. Eventuali quesiti potranno essere anticipati inviando una email all'indirizzo asorba@paradigma.it

A agevolazioni e formazione finanziata



EARLY BOOKING -20%

Alle preiscrizioni formalizzate entro il **16 giugno** sarà riservata una **riduzione del 20%**.



PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%

Iscrivi una seconda risorsa che non abbia compiuto il 30° anno di età con una **riduzione del 50%**.



FORMAZIONE FINANZIATA

Finanzia la tua formazione utilizzando i **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Paradigma offre la **completa e gratuita gestione** dei necessari adempimenti.



EVENTO ACQUISTABILE SUL MEPA

Paradigma opera sul MePA e sui principali mercati elettronici di soggetti aggregatori e centrali di committenza

Modulo di iscrizione Mod. 3.4 rev. 3

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento del presente modulo da inviare via mail all'indirizzo info@paradigma.it integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.



Dati relativi all'evento

Le responsabilità civili e penali nell'erogazione del credito
Martedì 7 Luglio 2020

Dati relativi al partecipante

Nome Cognome

Azienda/Studio/Ente

Funzione aziendale/Professione

E mail

Telefono

Dati per eventuale partecipante under 30

Nome Cognome

E mail

Dati per la fatturazione elettronica

Intestatario fattura

Indirizzo

Città CAP Provincia

P. Iva/C. F.

Codice destinatario o PEC (Privati)

Codice univoco uff. (PA)

Codice CIG (PA)

Split Payment SI NO

OdA Data OdA

Altri riferimenti

Per informazioni contattare

Referente

Telefono

E mail

Data e Firma

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano espressamente le condizioni di partecipazione riportate sul sito www.paradigma.it con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

Data e Firma

Informativa Privacy
I dati forniti a **Paradigma Srl** sono raccolti e trattati, con modalità anche informatiche, esclusivamente per evadere la Sua richiesta di partecipazione all'intervento formativo e svolgere le attività a ciò connesse. I dati potranno essere trattati, per conto di **Paradigma Srl**, da dipendenti e collaboratori incaricati di svolgere specifici servizi necessari all'esecuzione delle Sue richieste. Il conferimento dei suoi dati, pur essendo facoltativo, si rende necessario per l'esecuzione del servizio richiesto.

Solo in caso di Sua autorizzazione i dati saranno inoltre conservati e trattati da **Paradigma Srl** per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di **Paradigma Srl**. Lei potrà esercitare i diritti sanciti agli artt. 15 - 22 del Regolamento (UE) 2016/679 inviando una richiesta scritta a **Paradigma Srl** con sede in Torino, C.so Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.538686. Letta l'Informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SI NO

Data e Firma

Martedì 7 luglio 2020

Le responsabilità civili della banca o dell'intermediario per concessione abusiva del credito

La natura aquiliana o contrattuale della responsabilità della banca

Le responsabilità civili dei finanziatori per l'affidamento ingenerato sulla solvibilità dell'impresa

La valutazione del merito creditizio

I soggetti danneggiati

Le condotte colpose e dolose della banca

Il nesso causale

I criteri di quantificazione del danno

Prof. Avv. Andrea Gemma

Università Roma Tre

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

Le modifiche successive all'erogazione del credito, a fronte di piani di risanamento e accordi di ristrutturazione già sottoscritti

L'esperimento di azioni risarcitorie e revocatorie

Prof. Avv. Andrea Gemma

Università Roma Tre

Gli illeciti di natura penale nei rapporti tra banca e impresa rispetto alla concessione del credito

I profili di rischio connessi alla fase della erogazione del credito

I rischi legati all'uso dei finanziamenti

L'impatto della nuova disciplina sulle comunicazioni sociali e gli annessi profili di rischio penale

I reati di bancarotta

Cons. Ciro Santoriello

Tribunale di Torino

Avv. Armando Simbari

DFS Dinoia Federico Simbari Avvocati Penalisti

Il rischio usura nei finanziamenti all'impresa

- I profili civilistici e regolamentari

Il Documento di consultazione di Banca d'Italia del 20 maggio 2020

Le modifiche alle istruzioni per la rilevazione dei TEGM ai sensi della legge sull'usura

Le criticità che emergono dalla recente giurisprudenza di legittimità

Avv. Fabio Coco

Zitiello e Associati Studio Legale

- I profili penali

Individuazione dei soggetti responsabili

Profili oggetti e soggettivi del reato di usura

Il procedimento di determinazione degli interessi usurari

Calcolo del profitto illecito

I processi per "usura bancaria" oggi: questioni controverse

Avv. Enrico Di Fiorino

Fornari e Associati Studio Legale

I profili di responsabilità legati alle normative antiriciclaggio e antimafia

Obblighi e rischi per banche e intermediari finanziari

Ipotesi di concorso nel reato altrui e profitto confiscabile

Responsabilità dell'ente da reato

Misure di prevenzione patrimoniale nella sistematica del Codice

Antimafia

Verifiche bancarie: disciplina di settore e giurisprudenza

La tutela del terzo nel procedimento di prevenzione

Avv. Enrico Di Fiorino

Fornari e Associati Studio Legale

Data dell'evento Martedì 7 luglio 2020

Orario dei lavori 9.00 - 9.30 Accesso alla piattaforma
9.30 - 13.30
14.30 - 17.00

Quota di partecipazione € 1.100 + Iva
(Early Booking): € 880 + Iva

La quota di partecipazione in aula virtuale (diretta streaming) include la consegna del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di sottoporre ai relatori quesiti di specifico interesse a mezzo chat. È altresì possibile anticipare domande e richieste di approfondimento inviando una email a asorba@paradigma.it entro il giorno antecedente l'evento.

In caso di **videokonferenza con accessi multipli** è necessario contattare la Segreteria organizzativa per un preventivo personalizzato.

Modalità di funzionamento della videokonferenza

È possibile accedere all'aula virtuale da qualsiasi luogo, utilizzando il proprio PC o tablet con una semplice connessione a Internet. La piattaforma informatica utilizzata da Paradigma (Adobe Connect) non necessita di requisiti tecnici particolari.

Nei giorni antecedenti l'evento il partecipante riceverà per posta elettronica le credenziali, le istruzioni di accesso e un test per verificare che la postazione da cui accede sia correttamente impostata. Il giorno dell'evento sarà sufficiente selezionare il link che troverà nella mail e inserire le credenziali per accedere all'aula virtuale.

Durante gli interventi, oltre a vedere e sentire i docenti, è possibile consultare simultaneamente la documentazione predisposta dal relatore. Ogni utente collegato potrà porre domande sulle tematiche affrontate a mezzo chat, alle quali il docente risponderà nel corso dell'intervento.

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona al momento del ricevimento del modulo di registrazione, da inviare via email all'indirizzo info@paradigma.it, integralmente compilato. Il numero dei collegamenti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo di registrazione. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica.

Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata all'atto della presentazione della richiesta di iscrizione e, in ogni caso, prima dell'effettuazione dell'intervento formativo, tramite bonifico bancario intestato a:

Paradigma Srl - Corso Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino

c/o Banco BPM Spa

IBAN IT 78 Y 05034 01012 00000001359

Formazione finanziata

La quota di partecipazione può essere completamente rimborsata tramite voucher promossi dai Fondi Paritetici Interprofessionali. Paradigma offre la completa e gratuita gestione delle spese di progettazione, monitoraggio e rendicontazione. La possibilità di accedere alla formazione finanziata con partecipazione mediante videokonferenza può variare a seconda dell'Ente erogante.

Attestato di frequenza

L'attestato di partecipazione nominativo sarà inviato al termine dell'intervento formativo ai partecipanti che si sono regolarmente collegati all'aula virtuale.

Diritto di recesso e modalità di disdetta

È attribuita ai partecipanti la facoltà di recedere ai sensi dell'art. 1373 c.c. Il recesso dovrà essere comunicato in forma scritta almeno sette giorni prima della data di inizio dell'evento formativo (escluso il sabato e la domenica). Qualora la disdetta pervenga oltre tale termine o si verifichi di fatto con il mancato collegamento alla videokonferenza, la quota di partecipazione sarà addebitata per intero e sarà inviato al partecipante il materiale didattico. In qualunque momento l'azienda o lo studio potranno comunque sostituire il partecipante, comunicando il nuovo nominativo alla nostra Segreteria organizzativa.

Variazioni di programma

Paradigma, per ragioni eccezionali e imprevedibili, si riserva di annullare o modificare la data dell'intervento formativo, dandone comunicazione agli interessati entro tre giorni dalla data di inizio prevista. In tali casi le quote di partecipazione pervenute verranno rimborsate, con esclusione di qualsivoglia onere o obbligo a carico di Paradigma. Paradigma si riserva inoltre, per ragioni sopravvenute e per cause di forza maggiore, di modificare l'articolazione del programma e di sostituire i docenti previsti con altri docenti di pari livello professionale.

Per ulteriori informazioni è possibile contattare la Segreteria organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo email info@paradigma.it.