



PARADIGMA
ricerca e cultura d'impresa

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

*Milano, 28 e 29 aprile 2011
Hotel 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. Bruno Assumma Ordinario di Diritto Penale
Università "Federico II" di Napoli

Prof. Avv. Francesco Astone Associato di Diritto Civile
Università di Foggia

Dott. Claudio Battistella Direttore Centrale
Credito Problematico
Intesa Sanpaolo

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

Dott. Claudio Calabi Amministratore Delegato
Risanamento s.p.a.

Dott. Bruno Conca Giudice Delegato
presso il Tribunale di Torino
Magistrato referente
per la formazione decentrata
del C.S.M.

Avv. Bruno Cova Co-Chairman
Paul Hastings Studio Legale

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

Dott. Francesco Donato Presidente del Tribunale
Fallimentare di Torino

Avv. Francesco Gianni Senior Partner
Gianni, Origoni, Grippo & Partners

Dott. Andrea Giovanelli Responsabile Large Restructuring
Italia
Unicredit Group

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

Prof. Avv. Bruno Inzitari Ordinario di Istituzioni
di Diritto Privato
Università di Milano-Bicocca

Prof. Avv. Alessio Lanzi Ordinario di Diritto Penale
dell'Economia
Università di Milano Bicocca

Prof. Avv. Francesco Mucciarelli Associato di Diritto Penale
Università Bocconi, Milano

Dott. Luigi Orsi Sostituto Procuratore
della Repubblica
Tribunale di Milano

Avv. Nicola Walter Palmieri General Counsel, Parmalat

Cons. Luciano Panzani Presidente del Tribunale
di Torino

Dott.ssa Laura Pedio Sostituto Procuratore
Tribunale di Milano
Dipartimento Reati Finanziari

Prof. Roberto Ruozi Professore Emerito
dell'Università Bocconi - Milano

Prof. Avv. Filippo Sgubbi Ordinario di Diritto Penale
Università di Bologna

Avv. Giorgio Tarzia Giorgio Tarzia e Associati
Studio Legale

Dott. Mauro Vitiello Giudice Fallimentare
Tribunale di Milano

Prima giornata: giovedì 28 aprile 2011

■ I RAPPORTI TRA 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

Dott. Claudio Battistella

■ 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

Dott. Francesco Donato

■ 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
- banche e piccole imprese in crisi: la prassi miope dell'interruzione automatica e gli strumenti di sostegno

Prof. Roberto Ruozi

■ LA RESPONSABILITÀ DELLA BANCA 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 in crisi
- i soggetti danneggiati
- condotte colpose e dolose della banca
- il nesso causale
- i criteri di quantificazione del danno

Avv. Francesco Gianni

Dott. Bruno Conca

■ 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

Dott. Mauro Vitiello

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

- la 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
- concorrenza tra responsabilità degli amministratori e responsabilità della banca

Cons. Luciano Panzani

■ 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. Bruno Inzitari

■ IL CASO PARMALAT E LE AZIONI RISARCITORIE NEI CONFRONTI DELLE BANCHE

- il concorso del terzo finanziatore (banca) nell'illecito degli amministratori nei casi di aggravamento del dissesto
- la legittimazione del curatore (commissario) nelle azioni di responsabilità per aggravamento del dissesto
- l'eccezione "*in pari delicto*"
- il danno e il nesso causale: problemi e prospettive

Prof. Avv. Francesco Astone

Avv. Nicola Walter Palmieri

■ 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. Andrea Giovanelli

Dott. Claudio Calabi

■ LA RESPONSABILITÀ DELLA BANCA IN CASO DI INTERRUZIONE ABUSIVA DEL CREDITO

- profili di responsabilità
- fenomeno di induzione all'insolvenza
- casistica e giurisprudenza
- il problema della centrale rischi della Banca d'Italia

Avv. Bruno Cova

Seconda giornata: venerdì 29 aprile 2011

■ 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
- 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. Paolo Ielo

■ 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.ssa Laura Pedio

■ **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 concorso del banchiere nel reato di bancarotta preferenziale: la trasformazione del credito chirografario in credito ipotecario
- responsabilità della banca e usura

Prof. Avv. Bruno Assumma

■ **CONCORSO DEI FUNZIONARI DELLA BANCA NEI REATI SOCIETARI**

- la ritardata o incompleta postazione a sofferenza di posizioni debitorie ed eventuali responsabilità per i reati di false comunicazioni sociali, aggrottaggio e manipolazione del mercato
- la concessione del credito ed eventuali responsabilità in concorso per infedeltà patrimoniale e falso interno bancario

Prof. Avv. Alessio Lanzi

■ **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

■ **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. Francesco Mucciarelli

■ **LE NOVITÀ INTRODOTTE 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.

Dott. Luigi Orsi

Prof. Avv. Filippo Sgubbi

■ **IL FAVOR 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 182 quater della legge fallimentare
- prededucibilità dei crediti per finanziamenti concessi "in esecuzione" e "in funzione" del concordato e degli accordi

Cons. Renato Bricchetti

Avv. Giorgio Tarzia

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

Sede: Hotel Hilton
Milano, Via Galvani, 12 - Tel. 02/69831
Data: 28 e 29 aprile 2011
Orario: 9.00/13.00 - 14.30/18.00
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 **18 aprile 2011**. Su richiesta dei partecipanti il servizio potrà essere curato dalla Segreteria Organizzativa.

Prezzo camere Hotel – per notte (IVA e piccola colazione continentale inclusa)

Milano, Hotel Hilton:

Camera singola: **Euro 205,00 - 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:

Bonifico bancario in via anticipata

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
