



# LEGAL BANKING

**Corso di specializzazione in diritto  
bancario e finanziario**

Aprile - Dicembre 2016



## **CUOA Business School**

Da oltre 50 anni Fondazione CUOA forma la nuova classe manageriale e imprenditoriale. È la prima business school del Nordest, una tra le più importanti in Italia, e si propone nel mercato nazionale e internazionale con prodotti e percorsi di formazione che rispondono alle nuove sfide professionali e promuovono lo sviluppo di nuovi modelli di business. Il punto di forza del CUOA è l'attenzione costante al valore delle persone, al ruolo delle istituzioni nazionali e internazionali, alla dimensione etica di ogni azione economica, all'importanza del merito nella vita economica e sociale.

Il CUOA è sempre più un "incubatore" di idee, in cui vengono anticipate le esigenze, orientate le tendenze, grazie ad una costante attività di monitoraggio degli scenari e ad un'attenta ricerca sui temi del management, grazie all'ascolto diretto di professionisti, manager e imprenditori, in una collaborazione stretta e quotidiana.

## **CUOA Finance**

L'area CUOA Finance presidia da 20 anni un mercato specifico: quello delle banche, delle assicurazioni e dei servizi finanziari alle imprese.

Un mercato che si è recentemente ampliato con l'attivazione di un'ulteriore specifica area di attività, dedicata alla finanza d'impresa, rivolta al mondo delle professioni e delle aziende. La mission di CUOA Finance è diffondere nel settore conoscenze e competenze, specialistiche e manageriali, in grado di sostenere i processi di cambiamento e sviluppare capacità consulenziali.

CUOA Finance intende farsi riconoscere come interlocutore privilegiato nel settore: propone interventi formativi e supporti operativi creati ad hoc, progettati in un rapporto di stretta collaborazione con i propri clienti e in grado di valorizzarne l'esclusività. In collegamento con le attività per il mondo della finanza sono nati alcuni network, finalizzati a promuovere l'incontro, lo scambio e la collaborazione tra operatori, aziende ed esperti nazionali e internazionali.



## Finalità del Corso

Il Corso si propone l'obiettivo di formare un tipo di professionista specializzato nella gestione dei principali fronti, fisiologici e patologici, del rapporto tra banca/impresa finanziaria e impresa.

La formazione s'incentrerà sul momento delle regole e, in particolare, sulle ricadute delle stesse in termini di validità, responsabilità, risarcibilità del danno. Si presterà particolare attenzione alla disciplina speciale, legale e regolamentare di tale rapporto, resa sempre più complessa da una regolamentazione settoriale "multilivello", provenendo da un lato sia da fonti interne sia europee ed internazionali; dall'altro lato, sia da fonti legali sia da fonti sovraordinate (provvedimenti di EBA e EMSA, Istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia, Regolamenti Consob).

Tale Corso mira pertanto ad arricchire di competenze sia chi **opera nell'ambito della dimensione contenziosa** (quali difensori di una delle due parti, o quali consulenti tecnici, d'ufficio o di parte); **sia chi opera nel campo della consulenza** (negoziatori di trattative con banche; advisor legali o finanziari in procedure concorsuali, consulenti di consigli di amministrazione ecc.).

## Destinatari

Il Corso è indirizzato a: avvocati, commercialisti, uffici legali, settori compliance e audit di banche e imprese finanziarie, consiglieri di amministrazione e sindaci di imprese finanziarie.

Inoltre, esso è destinato a chi ambisce a occupare, o occupa, una posizione gestoria o di controllo in banche o altre imprese finanziarie.

## Articolazione

Il Corso prevede uno sviluppo formativo con due specializzazioni alternative. Accanto al corpo formativo centrale sono previste sessioni distinte e alternative di specializzazione con due focus ben distinti:

- **un focus legato ai temi del contenzioso**
- **un focus legato ai temi della gestione economica aziendale**

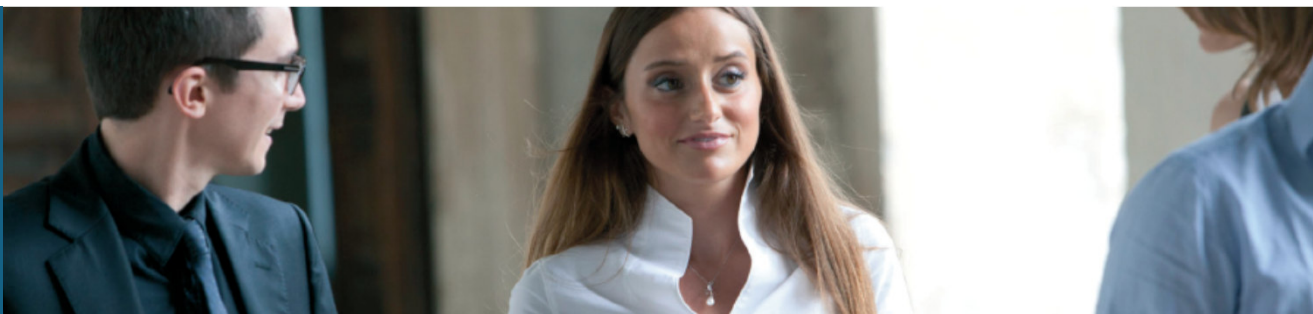
Tali focus consentiranno ai partecipanti di poter accedere a un corso fortemente aderente alle proprie esigenze professionali

## Durata e tempi

Il percorso formativo prevede un totale di 14 interventi al venerdì pomeriggio (70 ore) e 4 interventi al sabato mattina per ogni singola specializzazione (16 ore).

Periodo di svolgimento: aprile – dicembre 2016

Orario delle lezioni: venerdì h. 14.00 – 19.00 e sabato h. 9.00 – 13.00



## Articolazione del Corso

Il progetto si articola in **5 moduli formativi**:

### MODULO 1 - PROFILI GENERALI DELLA LEGISLAZIONE DI BANCA E FINANZA

- La disciplina comunitaria
- Il potere normativo delle nuove Autorità di Supervisione e il ruolo della BCE. Il Single Rulebook
- La disciplina nazionale primaria: Tub, Tuf, Codice delle assicurazioni private
- Le fonti regolamentari
- Le fonti di soft law

### MODULO 2 – L'ATTIVITA' CONTRATTUALE DELLA BANCA

- Rifiuto di concedere credito, revoca del fido, concessione di credito: profili di illegittimità e misura del danno risarcibile
- La segnalazione illegittima in Centrale dei Rischi: fattispecie e danno risarcibile
- La patologia e i rimedi nella negoziazione in strumenti finanziari derivati
- Banca, aumento di capitale, collocamento ai soci e al mercato: analisi dei profili di criticità

**Focus area contenzioso:**

*La redazione di un atto di citazione e l'impostazione del contenzioso in materia di clausola di indicizzazione in un contratto di leasing*

**Focus area economica:**

*La redazione di una perizia in materia di anatocismo e usura*

**Focus area contenzioso:**

*Bail-in e acquisti «inconsapevoli»: le difese della banca*

**Focus area economica:**

*La redazione di una perizia sul valore delle azioni di banca non quotata*

### MODULO 3 – GESTIONE E CONTROLLO: DOVERI E RESPONSABILITÀ DEGLI ESPONENTI AZIENDALI BANCARI

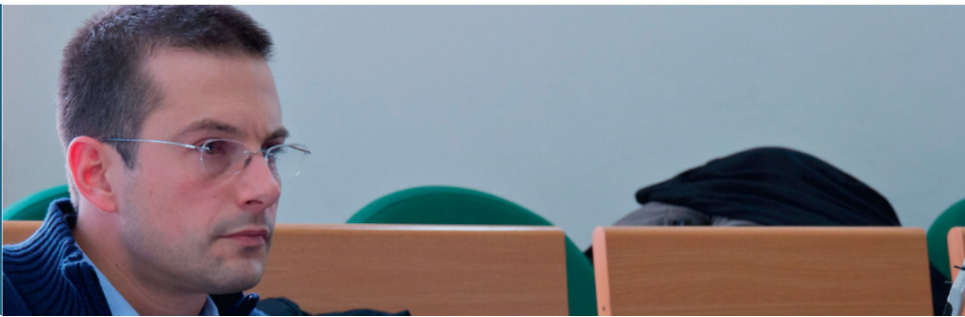
- La responsabilità civile e giuslavoristica del direttore generale di banca
- La responsabilità civile del collegio sindacale di banca
- I reati dell'esponente di banca

**Focus area contenzioso:**

*La redazione di un atto di citazione in materia di azione di responsabilità contro esponenti aziendali di banca sottoposta ad amministrazione straordinaria*

**Focus area economica:**

*La redazione di una C.T.U. sulla quantificazione del danno in un'azione di responsabilità sociale contro esponenti aziendali bancari*



## MODULO 4 - LA VIGILANZA SULL'ATTIVITA' BANCARIA E FINANZIARIA

- L'attività di vigilanza sulle banche
- Governo societario e nuovi poteri di intervento di Banca d'Italia

### **Focus area contenzioso:**

*La redazione di un atto di opposizione della banca contro le sanzioni di Banca d'Italia*

### **Focus area economica:**

*L'informativa tra Collegio sindacale e Autorità di Vigilanza*

## MODULO 5 - I RAPPORTI TRA BANCHE E SOGGETTI IN CRISI

- La disciplina dei contratti bancari nelle procedure concorsuali
- Gli accordi di ristrutturazione dei debiti con intermediari finanziari
- La concessione di credito bancario nella crisi d'impresa
- Il procedimento per la composizione negoziale della crisi da sovraindebitamento bancario

### **Attestato di frequenza**

Il CUOA rilascerà un proprio Attestato di partecipazione ai Partecipanti al percorso formativo completo.



## Faculty

I docenti e i testimoni vengono selezionati secondo le procedure interne dal Sistema di Gestione per la Qualità del CUOA.

Tra i docenti che potranno essere coinvolti, segnaliamo:

- **Prof. Avv. Matteo De Poli**, Professore associato di Banking Law nella Scuola di Giurisprudenza dell'Università degli Studi di Padova. Avvocato
- **Prof. Avv. Daniele Maffei**, Professore ordinario di Diritto Privato presso la Facoltà di Economia dell'Università degli Studi di Brescia. Avvocato
- **Prof. Avv. Marcello Maggiolo**, Professore ordinario di Diritto Privato nell'Università degli Studi di Padova ed Honorar professor nell'Università degli Studi di Innsbruck. Avvocato
- **Prof. Avv. Matteo Rescigno**, Professore ordinario di diritto commerciale progredito presso la Facoltà di Giurisprudenza dell'Università degli Studi di Milano. Avvocato
- **Prof. Dott. Filippo Annunziata**, Professore associato di Diritto dell'economia presso l'Università Bocconi di Milano
- **Prof. Avv. Sido Bonfatti**, Professore ordinario di Diritto Commerciale nell'Università degli Studi di Modena e Reggio Emilia. Avvocato
- **Prof. Avv. Marcello Condemi**, Professore associato di Diritto dell'Economia all'Università degli Studi di Roma. Avvocato
- **Avv. Emilio Girino**, Avvocato e pubblicitista, Studio Ghidini, Girino & Associati
- **Prof. Francesco Zen**, Professore associato di Economia degli Intermediari Finanziari presso il Dipartimento di Scienze Economiche e Aziendali dell'Università degli Studi di Padova
- **Avv. Lamberto Lambertini**, Avvocato, Studio Lambertini & Associati
- **Prof. Avv. Enrico Ambrosetti**, Professore ordinario di Diritto Penale nella Scuola di Giurisprudenza dell'Università degli Studi di Padova. Avvocato
- **Dott. Carlo Nordio**, Procuratore aggiunto presso la Procura della Repubblica di Venezia
- **Dott. Marco Ciabattini**, Docente di Controllo di Gestione presso l'Università degli Studi di Padova; membro del Collegio Sindacale del Gruppo Veneto Banca; dottore commercialista
- **Avv. Debora Cremasco**, Avvocato, Studio Lambertini & Associati
- **Prof. Avv. Diego Manente**, Professore a contratto di Diritto Commerciale alla Facoltà di Economia dell'Università Cà Foscari Venezia. Avvocato
- **Avv. Ilaria Della Vedova**, Dottore di Ricerca in Diritto dei Mercati Finanziari presso l'Università degli Studi di Padova. Avvocato, Studio De Poli - Venezia
- **Avv. Gianni Solinas**, Avvocato

## Coordinamento progettuale e organizzativo

Il coordinamento scientifico è a cura del Prof. Avv. Matteo De Poli.

Il coordinamento organizzativo e didattico è a cura del Team dell'Area Finance di CUOA Business School.



## Quota di adesione

La quota di partecipazione è di € 3.000,00 + IVA.

## Metodologie didattiche

- Analisi del quadro teorico – concettuale
- Riferimenti normativi e giurisprudenziali
- Casistiche
- Esempi

## Accreditamento

Ai fini degli obblighi formativi legati alla formazione continua, il progetto formativo ha ottenuto l'accreditamento all'Ordine degli Avvocati di Vicenza.

È stato richiesto l'accreditamento del Percorso Formativo all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili della Provincia di Vicenza.

## Sede di svolgimento

Il Corso si svolgerà presso la sede della Fondazione CUOA ad Altavilla Vicentina (VI).



### **Sede e college: Villa Valmarana Morosini. La storia che si fonde con il presente.**

Il CUOA ha sede a Villa Valmarana Morosini, un maestoso edificio settecentesco, ad Altavilla Vicentina, alle porte di Vicenza. Progettata dall'architetto Francesco Muttoni (scuola del Palladio), la Villa è una testimonianza tra le più felici della fertile e lunga stagione delle ville venete. L'incontro tra la Villa e il CUOA avvenne nel 1980 e da allora la Villa "vive" con il CUOA.

Adiacente al corpo centrale della Villa, il **College Valmarana Morosini** costituisce il completamento della vita di una moderna scuola di management. Dispone di 50 camere singole e offre agli ospiti un servizio di ristorazione e di bed & breakfast.

Per informazioni, tel. 0444 573988.

*Per eventuali segnalazioni, connesse alla presenza di barriere architettoniche determinate dai vincoli di un edificio storico, contattare il nostro Centralino (tel. 0444 333711).*

**CUOA Business School**  
CUOA Finance

Villa Valmarana Morosini  
36077 Altavilla Vicentina (VI)  
tel. 0444 333 741  
fax 0444 333995  
cuoafinance@cuoa.it  
**www.cuoa.it**