



UNIVERSITÀ
di **VERONA**

Dipartimento
di **SCIENZE GIURIDICHE**



CORSO DI PERFEZIONAMENTO E DI AGGIORNAMENTO PROFESSIONALE IN DIRITTO BANCARIO

A.A. 2018/19

Con il contributo di

alma
iura
A VIA PER VIA

BANCO BPM

DINDO ZORZI
E ASSOCIATI STUDIO LEGALE

orrick

JR & P
COMMERCIALISTI E AVVOCATI ASSOCIATI



> OBIETTIVI FORMATIVI

Il corso è finalizzato all'approfondimento di questioni di rilevante interesse per la formazione degli operatori bancari e di professionisti a vario titolo interessati al settore bancario, fornendo un aggiornamento qualificato sulle tematiche di maggior rilievo, anche sul piano pratico ed operativo. Il corso mira altresì a dotare i partecipanti di competenze specialistiche spendibili in tale settore, con particolare riferimento al tema del ruolo assunto dagli enti creditizi nella gestione delle crisi d'impresa. Obiettivo specifico è quello di fornire una conoscenza approfondita sugli aspetti predetti, attraverso l'acquisizione di competenze di ordine teorico e pratico, per svolgere proficuamente la propria attività lavorativa o professionale in un contesto economico caratterizzato da una sempre maggior complessità regolamentare, in parte determinata anche dalla grave crisi economico-finanziaria.

Settori di mercato del lavoro/funzioni occupazionali previste: Imprese bancarie, libere professioni in ambito economico e giuridico.

> INFORMAZIONI GENERALI

Il Corso prevede un monte ore complessivo di 275, corrispondente ad un totale di 11 CFU e di 12 CFP per Avvocati.

Periodo di svolgimento del Corso: OTTOBRE 2018 - FEBBRAIO 2019

Sede di svolgimento delle attività: Dipartimento di Scienze giuridiche Università degli Studi di Verona -Via Montanari 9

Il Corso si svolgerà durante le giornate del venerdì e del sabato, per un ammontare di 4 ore al giorno di didattica frontale. Gli orari indicativamente potranno essere i seguenti: venerdì 14.30-18.30, sabato 9-13.

Impegno orario giornaliero: 4

Posti disponibili: Numero minimo 12 - Numero massimo 30

Presentazione domande: a partire dal 8/08/2018 | **Termine ultimo presentazione domande:** 20/09/2018

Modalità di ammissione:

L'ammissione al Corso avverrà sulla base della verifica del curriculum vitae che ogni candidato sarà tenuto a presentare. Nel caso di domande superiori al numero massimo dei posti predeterminati, il Comitato scientifico del Corso, tenuto conto delle domande, potrà deliberare un ampliamento dei posti sino alla copertura di tutte.

Rilascio del titolo:

Al termine del Corso, agli iscritti che abbiano svolto le attività, frequentato la percentuale minima di ore di corso indicata e adempiuto agli obblighi previsti verrà rilasciato un attestato di frequenza. L'attribuzione dei CFU è subordinata al sostenimento e superamento della prova finale.

Per informazioni sull'organizzazione della didattica del Corso:

giovanni.meruzzi@univr.it, 045.8028815; segreteria.master@ateneo.univr.it

Per informazioni amministrative sulle iscrizioni:

U.O. Master e Corsi di perfezionamento e di aggiornamento professionale, Via San Francesco, 22 - 37129 Verona

Tel. +39 045 802 8767 (per informazioni sulle carriere) dal lunedì al venerdì dalle 10.00 alle 12.00

Tel. +39 045 802 8023 (per informazioni generali) dal lunedì al venerdì dalle 10.00 alle 12.00

e-mail: segreteria.master@ateneo.univr.it

Tassa e contributi d'iscrizione dei corsi di perfezionamento e aggiornamento professionale:

Importo € 1.016,00

Agevolazioni:

- Iscrizioni riservate dal Banco BPM a favore di propri dipendenti;

- n. 2 borse di studio offerte da Dindo, Zorzi e Associati;

- n. 1 borsa di studio offerta da Alma Iura;

- n. 1 borsa di studio offerta da Orrick;

- n. 1 borsa di studio offerta da Rossi Rossi & Partners.

In relazione alle borse di studio, inviare il CV con elenco degli esami sostenuti e votazione a formazione@almaiura.it.

Iscrizioni:

<http://www.univr.it/it/post-laurea/2018-2019/giuridica/corsi-di-perfezionamento>

> PROGRAMMA

1. INTRODUZIONE; NOZIONI GENERALI SU BANCA E ATTIVITÀ BANCARIA (8 ore)

Obiettivi formativi: data la complessità delle fonti regolanti l'attività bancaria e l'ampiezza e la varietà delle funzioni che la banca svolge, il modulo introduttivo mira a far acquisire ai partecipanti un quadro d'insieme delle tematiche che saranno sviluppate nel corso dei successivi moduli.

4 OTTOBRE, DOCENTE: ALBERTO URBANI

- La banca e l'attività bancaria. L'accesso all'esercizio e le attività ammesse
- L'ordinamento bancario e l'evoluzione dell'attività bancaria. La despecializzazione e la finanziarizzazione dell'attività bancaria

6 OTTOBRE, DOCENTI: MATTEO ORTINO, STEFANO MARANGONI

- Il sistema delle fonti dell'ordinamento bancario e la sua articolazione. Fonti sovranazionali, comunitarie, nazionali. I vari tipi di fonti secondarie e la loro rilevanza operativa
- Le funzioni della banca e dell'attività creditizia. Il ruolo sociale della banca per lo sviluppo economico del territorio. Il rapporto tra banca e istituzioni pubbliche

2. VIGILANZA (8 ore)

Obiettivi formativi: l'obiettivo del modulo è l'acquisizione di conoscenze avanzate in merito al complesso quadro funzionale e regolamentare della vigilanza, operante su più livelli di fonti, con particolare attenzione alla ripartizione di competenze tra ordinamento domestico e comunitario.

19 OTTOBRE, DOCENTE: MATTEO ORTINO

- Meccanismo di Vigilanza Unico: obiettivi e principi di fondo
- Meccanismo di Vigilanza Unico: ripartizione dei compiti e cooperazione tra la BCE e le Autorità di vigilanza nazionali. Rapporti tra il Meccanismo di Vigilanza Unico e gli Stati membri non aderenti

20 OTTOBRE, DOCENTE: MICHELE DE MARI

- La nozione di corporate governance; sua trasposizione nell'ordinamento bancario
- Le Istruzioni di vigilanza della Banca d'Italia e la disciplina europea in materia di governo societario

3. GOVERNANCE BANCARIA (24 ore)

Obiettivi formativi: offrire un quadro esaustivo delle principali tematiche riguardanti la governance bancaria, in modo da far acquisire ai partecipanti le conoscenze necessarie per comprendere le dinamiche gestionali e organizzative dell'ente bancario. Tali conoscenze rappresentano un contenuto essenziale su cui si andrà a sviluppare la trattazione dei moduli successivi, diretti a far acquisire competenze specifiche.

26 OTTOBRE, DOCENTE: MARCO MACCHIA

- Esercizio della vigilanza. Procedure di vigilanza e giustiziabilità degli atti dell'Unione Bancaria

27 OTTOBRE, DOCENTI: EMANUELE CUSA, FRANCESCO VELLA

- Le banche cooperative: strutture e scopi
- La governance delle banche quotate: l'amministrazione e i controlli

9 NOVEMBRE, DOCENTE: LORENZO FACCINCANI

- La disciplina contabile delle società bancarie

10 NOVEMBRE, DOCENTE: VINCENZO CALANDRA BUONAURA

- I rapporti tra le parti collegate. La disciplina delle operazioni con parti correlate

23 NOVEMBRE, DOCENTI: GIOVANNI MERUZZI, MATTEO DE POLI

- L'adeguatezza organizzativa delle società bancarie
- La governance delle banche quotate: assetti proprietari e dinamiche assembleari

24 NOVEMBRE, DOCENTI: PAOLA DI FRANCESCO, CLAUDIO FRIGENI

- Le azioni di responsabilità verso gli esponenti bancari: le esperienze applicative
- La struttura del capitale degli enti creditizi

4. RISK MANAGEMENT E ORGANIZZAZIONE DELL'ATTIVITÀ BANCARIA (16 ore)

Obiettivi formativi: in un momento connotato da una perdurante situazione di crisi economico-finanziaria, gli aspetti correlati alla gestione del rischio, di per sé caratterizzanti l'attività bancaria, assumono ancora più marcata rilevanza. Le competenze che questo modulo mira a fornire attengono alla duplice dimensione della gestione del rischio di credito, da un lato, e delle ricadute organizzative e patrimoniali della gestione del rischio, dall'altro.

30 NOVEMBRE, DOCENTE: CARLO PALEGO

- Il Credit risk management nell'attività bancaria

1 DICEMBRE, DOCENTE: MASSIMO BERSELLI

- Compliance, internal audit e anticiclaggio

14 DICEMBRE, DOCENTI: ANNA GENOVESE, MICHELE DE MARI

- La vigilanza della Consob su emittenti e intermediari finanziari

15 DICEMBRE, DOCENTI: MARCO ROSSI, PAOLA MARIA DI LEONARDO

- Legal risk, evoluzione e presidi di controllo per la banca

5. LE OPERAZIONI FINANZIARIE ESERCITATE DALLA BANCA (16 ore)

Obiettivi formativi: le competenze che il modulo mira a far acquisire ai partecipanti riguardano i profili essenziali dell'operatività della banca in ambito finanziario, con riguardo ad alcune delle più importanti operazioni di natura finanziaria da questa usualmente effettuate. L'obiettivo è fornire un primo quadro d'insieme della banca quale intermediario finanziario, sottoposto al regime operativo del Testo Unico della Finanza. Oltre ai profili relativi alla contrattualistica finanziaria normalmente posta in essere dalle banche, con una particolare attenzione all'implementazione del novellato regime della Mifid 2, si presterà attenzione ai temi delle cartolarizzazioni e della gestione degli NPL. Verrà inoltre trattato il tema degli ADR in ambito bancario e finanziario, tramite l'esame delle attività svolte dall'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF) e dall'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF).

11 GENNAIO, DOCENTE: FEDERICO RIZZETTO

- NPL - Non performing loans: riflessi operativi e di governance

12 GENNAIO, DOCENTE: GIUSEPPE SANTONI

- Prestazioni di servizi di investimento e responsabilità degli intermediari

25 GENNAIO, DOCENTI: TIZIANA TOGNA, GIANRICO GIANNESI

- Mifid 2: profili generali
- Le operazioni di cartolarizzazione

26 GENNAIO, DOCENTI: MICHELE DE MARI, FEDERICA PASQUARIELLO

- Profili di contenzioso finanziario delle banche e il ruolo dell'ACF
- La banca nella crisi di impresa

6. LA BANCA E LE CRISI DI IMPRESA (8 ore)

Obiettivi formativi: le competenze che il modulo mira a far acquisire ai partecipanti riguardano le delicate problematiche della crisi dell'impresa vista da due angolazioni. La prima è relativa alla crisi dell'impresa finanziata dalla banca e all'impatto sull'erogazione del credito nei diversi momenti della manifestazione e della risoluzione della crisi. La seconda attiene, invece, alla crisi dell'istituto bancario e alle specifiche istanze di tutela ad essa connesse.

8 FEBBRAIO, DOCENTI: MARCELLO MARINARI, GIUSEPPE RUMI

- Contenzioso bancario e il ruolo dell'ABF
- Banking resolution directive: prime esperienze applicative

9 FEBBRAIO, DOCENTI: GIUSEPPE BOCCUZZI, SIDO BONFATTI

- 2014 e il meccanismo di risoluzione unico
- Gli effetti delle procedure concorsuali sui contratti bancari in corso



> COMITATO SCIENTIFICO

- **Giovanni Meruzzi (Direttore del Corso):** Professore ordinario, Università di Verona - Dipartimento di Scienze giuridiche
- **Paolo Butturini:** Ricercatore universitario, Università di Verona - Dipartimento di Scienze giuridiche
- **Andrea Caprara:** Ricercatore universitario, Università di Verona - Dipartimento di Scienze giuridiche
- **Michele De Mari:** Professore associato, Università di Verona - Dipartimento di Scienze giuridiche
- **Giovanni De Bona:** Responsabile formazione, Banco BPM
- **Matteo Ortino:** Professore associato, Università di Verona - Dipartimento di Scienze giuridiche
- **Federica Pasquariello:** Professore associato, Università di Verona - Dipartimento di Scienze giuridiche
- **Marco Rossi:** Avvocato, managing partner Studio Rossi Rossi & Partner, presidente del Comitato scientifico di Alma Iura

> DOCENTI

Le lezioni saranno tenute, tra gli altri, da:

- **Giuseppe Boccuzzi,** Direttore Generale del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Presidente dell'European Regional Committee dell'International Association of Deposit Insurers (IADI). Docente di Diritto bancario e finanziario presso l'Università Uninettuno di Roma; svolge attività didattica anche in altre Università.
- **Sido Bonfatti,** Avvocato e Professore ordinario di Diritto Commerciale, già Commissario Liquidatore di Società di Investimento Mobiliare, attualmente Presidente di un Istituto Bancario e di una Società di Gestione del Risparmio nonché Presidente del Centro Studi di Diritto Fallimentare (Ce.Di.F.) di Modena, autore di numerose pubblicazioni scientifiche anche monografiche in materia fallimentare e bancaria.
- **Vincenzo Calandra Buonauro,** Professore ordinario di Diritto commerciale presso la Facoltà di Giurisprudenza dell'Università "Alma Mater" di Bologna. Membro della Direzione della Rivista "Giurisprudenza Commerciale" e del Comitato Scientifico della Rivista "Banca, Impresa e Società". È stato componente del Collegio Docenti del Dottorato di Diritto commerciale con sede presso l'Università "L. Bocconi" di Milano e Direttore della Scuola di Specializzazione per le professioni legali dell'Università di Modena e Reggio Emilia.
- **Emanuele Cusa,** Professore di diritto commerciale presso l'Università di Milano-Bicocca, avvocato e arbitro in diritto commerciale, Of Counsel presso lo Studio Legale Macchi di Cellere Gangemi, consigliere di sorveglianza di Banca Popolare di Milano, unico giurista del Comitato Scientifico di Creval Academy, formatore in seminari per esponenti aziendali di banche.
- **Michele De Mari,** dal 2006 è Professore associato presso l'Università degli Studi di Verona, di diritto commerciale, titolare degli insegnamenti di Diritto Commerciale e di Diritto Bancario e dei Mercati Finanziari. È iscritto all'Albo degli Avvocati dell'Ordine di Milano (nell'elenco speciale dei professori universitari). Dal 2000 al 2006 è stato funzionario di ruolo a tempo indeterminato della Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB). Autore di scritti monografici e di numerosi saggi in tema di diritto societario e dei mercati finanziari.
- **Matteo De Poli,** Avvocato, coordinatore del gruppo di professionisti che costituiscono lo Studio De Poli di Venezia, dal 2004 è professore associato di Diritto dei mercati finanziari nella Facoltà di Giurisprudenza dell'Università degli Studi di Padova, ove insegna Diritto dei mercati finanziari e Banking Law ed è componente del Collegio dei docenti del Dottorato di ricerca in Giurisprudenza. Autore di studi in materia di diritto dei contratti e di diritto delle società.
- **Paola Di Francesco,** Giudice della Corte d'Appello di Venezia - Tribunale imprese
- **Paola Maria Di Leonardo,** Avvocato, General Counsel del Gruppo Carige da settembre 2017, opera nel settore bancario finanziario e assicurativo da diversi anni avendo rivestito la carica di General Counsel presso società appartenenti a gruppi bancari nazionali e internazionali (Gruppo Banco Popolare, Banco BPM, Gruppo Unicredit e Gruppo ING N.V). Vice – Presidente nel Consiglio di Amministrazione di Popolare Vita SpA (Gruppo Unipol) dal 2011 al 2017 e del Conciliatore Bancario e Finanziario.
- **Claudio Frigeni,** Ordinario di diritto commerciale presso l'Università Cattolica - sede di Piacenza
- **Anna Genovese,** Membro della Commissione Nazionale per le Società e la Borsa. Dal 2004 è Professore Ordinario di Diritto Commerciale presso l'Università degli Studi di Verona, Dipartimento di Scienze Giuridiche, dal 15 luglio 2014 in regime di aspettativa a seguito del Decreto Presidenziale di nomina a Commissario Consob.
- **Gianrico Giannesi,** Partner di Orrick dal 2012 e Deputy Head del dipartimento italiano di Finance. A partire dall'anno



2001, presta consulenza a primarie banche d'affari italiane ed internazionali in qualità di arrangers, managers e originators. In particolare, ha maturato una significativa esperienza in operazioni di finanza strutturata quali CMBS, RMBS, CBO, cartolarizzazioni di leasing, crediti al consumo, crediti commerciali, crediti pubblici, crediti sanitarie e crediti fiscali e nel Debt Capital Markets. È tra gli avvocati più esperti sul mercato italiano in materia di Non-Performing Loans per numero di operazioni seguite e innovatività delle relative strutture. È specializzato anche in emissioni di Minibond avendo assistito i principali operatori di tale mercato e portato a termine molteplici emissioni di titoli sul mercato italiano. Gianrico è classificato tra i key individuals in Chambers and Partners Global e Europe in Banking & Finance e Debt Capital Markets: Securitisation. In The Legal 500 (EMEA), è considerato tra i leading advisers in Debt Capital Markets e incluso da IFLR 1000 tra gli highly regarded professionals per la finanza strutturata.

- **Marco Macchia**, Professore associato di diritto amministrativo presso l'Università di Roma "Tor Vergata", Dipartimento di Management e Diritto, Facoltà di Economia, ove insegna diritto amministrativo e istituzioni di diritto pubblico. Ha conseguito l'abilitazione scientifica nazionale per professore ordinario in diritto amministrativo (tornata 2013). È co-titolare dell'insegnamento in inglese di European Administrative Law presso il Dipartimento di Giurisprudenza della LUISS Guido Carli. È avvocato abilitato a patrocinare dinanzi alle giurisdizioni superiori.
- **Stefano Marangoni**, Docente Senior della Formazione di Banco BPM.
- **Giovanni Meruzzi**, Avvocato, Professore Ordinario di Diritto Commerciale presso il Dipartimento di Scienze Giuridiche dell'Università degli Studi di Verona, Collegio didattico di Giurisprudenza. Dall'anno accademico 2005/2006 è titolare dei corsi di Diritto Commerciale e di Diritto Bancario e dei Mercati Finanziari presso il Corso di laurea magistrale in Giurisprudenza dell'Ateneo Veronese. È componente di redazione delle riviste "Contratto e impresa", edita da Cedam, e "Banca, Borsa e Titoli di Credito", edita da Giuffrè, nonché componente del comitato del referees dalla rivista AIDA – Annuario Italiano del Diritto d'Autore. È componente del Collegio ABF di Bologna.
- **Carlo Palego**, Responsabile della Direzione Rischi di Banco BPM.
- **Federica Pasquariello**, Avvocato, Professore Associato di Diritto commerciale nell'Università di Verona. Docente di diritto commerciale presso la Scuola di specializzazione nelle professioni legali E. Redenti di Bologna. Docente presso la Fondazione Forense di Bologna. Docente a contratto nel Corso tirocinanti per dottori commercialisti dell'Ordine dei dottori commercialisti di Parma; di Verona; di Vicenza; di Ravenna. Membro della redazione veronese de Ilfallimentarista.it. Membro della redazione di Banca, borsa, titoli di credito.
- **Gaetano Presti**, Professore ordinario di Diritto commerciale nella facoltà di Scienze bancarie, finanziarie e assicurative dell'Università Cattolica del Sacro Cuore. Redattore dal 1982 della rivista Banca, borsa e titoli di credito; socio fondatore AEDBF (Associazione europea per il diritto Bancario e Finanziario); fondatore nel 2002 e componente della direzione esecutiva di AGE - Analisi Giuridica dell'Economia.
- **Federico Rizzetto**, Head of Legal Network di SGA spa.
- **Marco Rossi**, Avvocato, managing partner dello studio legale e tributario associato, Rossi Rossi & Partners. Si occupa di diritto bancario e finanziario. Presidente del Comitato scientifico del Centro Studi Alma Iura e, da anni, collaboratore di Plus24, settimanale finanziario de Il Sole 24 Ore. Direttore responsabile di Giurimetrica, Rivista di Diritto, Banca e Finanza. Iscritto all'Ordine dei Giornalisti del Veneto, sezione speciale.
- **Giuseppe Rumi**, Avvocato, partner di Bonelli Erede dal 2007. Fondatore e Responsabile del Dipartimento di Regolamentazione bancaria e assicurativa nonché membro dei Focus Team Banche e assicurazioni e Crediti bancari e Country Partner per la Svizzera. Autore di numerose pubblicazioni in materia bancaria e finanziaria. Si occupa di tematiche bancarie, di vigilanza prudenziale, ispettiva e di regolamentazione finanziaria in genere.
- **Paolo Testi**, Responsabile della Direzione Audit di Banco BPM.
- **Tiziana Togna**, Responsabile della Divisione Intermediari di Consob.
- **Alberto Urbani**, Professore associato di Diritto dell'economia nell'Università Ca' Foscari Venezia. Docente di Diritto bancario, Legislazione bancaria e Diritto commerciale. Coordinatore del corso di laurea in Economia e commercio nella stessa Università. Direttore responsabile della rivista "Ricerche giuridiche". Componente del comitato scientifico o di redazione di riviste specializzate nell'ambito del diritto commerciale e dell'economia. Iscritto all'Ordine degli avvocati di Vicenza. Già dipendente della Banca d'Italia, addetto ad attività nell'ambito della vigilanza sulle banche e sugli intermediari finanziari.
- **Francesco Vella**, Professore ordinario di Diritto Commerciale presso l'Università di Bologna. Nella sua attività di ricerca ha prodotto monografie manuali, e numerose pubblicazioni in volumi collettanei e riviste in materia bancaria, finanziaria e societaria. È membro della redazione e della direzione di numerose riviste. È tra i soci fondatori dell'Associazione Disiano Preite per lo studio del diritto d'impresa. Ha maturato esperienze di pratica professionale nel campo del diritto societario, bancario e dei mercati finanziari. Ha ricoperto e ricopre cariche in qualità di sindaco e di amministratore indipendente in società bancarie e società quotate in borsa.



UNIVERSITÀ
di **VERONA**

Dipartimento
di **SCIENZE GIURIDICHE**