



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

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

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 oggettivi 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