



# LE RESPONSABILITÀ CIVILI E PENALI DELLE BANCHE NELL'EROGAZIONE DEL CREDITO ALLE IMPRESE IN CRISI

Dottrina e orientamenti  
giurisprudenziali

Milano, 17 e 18 maggio 2012  
Hotel Hilton

visitate il nostro sito  
[www.paradigma.it](http://www.paradigma.it)

PARADIGMA S.r.l. • Via Viotti, 9 • 10121 Torino  
Tel. (011) 538.686/718/9 • Fax (011) 5621123•5611117

## RELATORI:

**Avv. Giovanni Accinni**

Studio Legale Accinni

**Prof. Avv. Stefano Ambrosini**

Ordinario  
di Diritto Commerciale  
Università  
del Piemonte Orientale  
Studio Legale Ambrosini

**Prof. Avv. Marco Arato**

Associato  
di Diritto Commerciale  
Università di Genova  
Bonelli Errede Pappalardo  
Studio Legale

**Prof. Avv. Maurizio Bellacosa**

Professore a Contratto  
di Diritto Penale  
Università LUISS "G. Carli"  
di Roma  
Studio Legale Penalisti Associati

**Prof. Gualtiero Brugger**

Ordinario di Finanza Aziendale  
Università "L. Bocconi"  
di Milano  
Brugger & Associati

**Avv. Marco Calleri**

Senior Partner  
Studio Legale Mucciarelli

**Dott. Andrea Giovanelli**

Responsabile  
Large Restructuring  
Italia  
UniCredit Group

**Prof. Avv. Paolo Giudici**

Straordinario  
di Diritto dell'Economia  
Università di Bolzano  
Munari Giudici Maniglio Panfilii  
e Associati  
Genova

**Avv. Giuseppe Iannaccone**

Studio Legale  
Giuseppe Iannaccone e Associati

**Dott. Vincenzo Pacileo**

Sostituto Procuratore  
della Repubblica  
Tribunale di Torino  
Vice Coordinatore del Gruppo  
Specializzato Penale  
dell'Economia

**Cons. Luciano Panzani**

Presidente del Tribunale  
di Torino

**Prof. Avv. Nicola Pisani**

Associato di Diritto Penale  
Università degli Studi di Teramo  
Studio Legale Pisani - Roma

**Prof. Avv. Luigi Stortoni**

Ordinario di Diritto Penale  
Università degli Studi  
di Bologna  
Studio Legale Associato  
Stortoni Merlini Meyer

**Prof. Avv. Alessandro Traversi**

Docente  
di Diritto Penale Tributario  
Scuola di Polizia Tributaria  
Guardia di Finanza  
Studio Legale Traversi

**Prof. Avv. Sergio Vinciguerra**

Ordinario di Diritto Penale  
Università degli Studi di Torino  
Vinciguerra e Fiorini  
Avvocati Associati  
Studio Legale

**Dott. Mauro Vitello**

Giudice Fallimentare  
Tribunale di Milano

## Prima giornata: giovedì 17 maggio 2012

### ■ LA CRISI D'IMPRESA

- le crisi d'impresa e la loro articolazione
- le vie per affrontare le situazioni di crisi
- i piani previsti dalla rinnovata Legge fallimentare
- le banche di fronte alle crisi aziendali

**Prof. Gualtiero Brugger**

### ■ I RAPPORTI TRA BANCHE ED IMPRESE IN TEMPI DI CRISI

- le difficoltà delle banche innanzi alle crisi d'impresa: sostenere l'imprenditore in crisi o interrompere traumaticamente il credito?
- la gestione concordata delle crisi d'impresa: vantaggi e rischi
- le regole di prudenza e gli obblighi connessi allo status della banca quale operatore qualificato
- gli strumenti utilizzabili dalla banca per la valutazione della ragionevolezza e della fattibilità dei piani proposti dall'imprenditore per la gestione dello stato di crisi

• l'analisi costi-benefici dell'adesione ad un piano  
**Dott. Andrea Giovanelli**

### ■ LA BANCA TRA FUNZIONI ISTITUZIONALI (CREDITO ALLE IMPRESE) E TUTELA DEL RISPARMIO (DEI DEPOSITANTI)

- la crisi costringe a rivedere il ruolo delle banche nel sistema economico?
- rivisitazione del ruolo istituzionale delle banche, anche alla luce dei principi costituzionali
- le tecniche di valutazione del merito creditizio
- l'interruzione del credito e le sue conseguenze
- l'estensione del credito e i suoi rischi
- una critica alla fattispecie della concessione abusiva del credito
- il ruolo del diritto privato nella regolazione bancaria

**Prof. Avv. Paolo Giudici**

### ■ LA RESPONSABILITÀ DELLA BANCA PER CONCESSIONE ABUSIVA DEL CREDITO

- la natura aquiliana della responsabilità della banca
- le responsabilità civili dei finanziatori per la creazione dell'affidamento della solvenza dell'impresa in crisi
- i soggetti danneggiati
- erogazione del credito e concorrenza sleale

- condotte colpose e dolose della banca
- il nesso causale
- i criteri di quantificazione del danno

**Cons. Luciano Panzani**

### ■ CONCESSIONE ABUSIVA DEL CREDITO E SUCCESSIVO FALLIMENTO DELL'IMPRESA IN CRISI

- caratteristiche dell'illecito: plurioffensività al patrimonio e alla garanzia patrimoniale
- 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
- l'evoluzione giurisprudenziale: dalla pronuncia a Sezioni Unite del 2006 alla sentenza della Corte di Cassazione n. 13413/2010
- concorrenza tra responsabilità degli amministratori e responsabilità della banca

**Prof. Avv. Stefano Ambrosini**

### ■ LA CONDOTTA DELL'IMPRENDITORE FINANZIATO E IL CONCONSO 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: l'eventuale esecuzione di operazioni azzardate
- l'eccezione "in pari delicto"

**Dott. Vincenzo Pacileo**

### ■ L'EROGAZIONE DEL CREDITO ALL'IMPRENDITORE IN CRISI CON SCOPO DI RISANAMENTO

- i presupposti per la concessione di nuova finanza e finanza ponte
- la nuova finanza erogata all'imprenditore in concordato preventivo: diverse fattispecie e riflessi sul contenuto del piano concordatario

- l'erogazione del credito nell'ambito dei piani di risanamento e degli accordi di ristrutturazione
- modifiche successive all'erogazione del credito, a fronte di piani di risanamento e accordi di ristrutturazione già sottoscritti: problematiche e ipotesi di soluzione

**Prof. Avv. Marco Arato**

### ■ IL FA/VOE 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
- l'articolo 182 quater della legge fallimentare. Preceducibilità dei crediti per finanziamenti concessi "in esecuzione" e "in funzione" del concordato e degli accordi: problematiche e questioni ancora aperte

**Dott. Mauro Vitiello**

## Seconda giornata: venerdì 18 maggio 2012

### ■ PROFILI DI RESPONSABILITÀ PENALE DI DIRIGENTI E FUNZIONARI DI BANCA NELL'ESERCIZIO DEI LORO COMPITI

- profili di responsabilità per il reato di false comunicazioni sociali e aggiotaggio
- ritardata o omessa appostazione a sofferenza di posizioni debitorie: profili di infedeltà patrimoniale e di falso interno bancario

**Prof. Avv. Sergio Vinciguerra**

### ■ LA RESPONSABILITÀ DELLA BANCA QUALE AMMINISTRATORE DI FATTO

- impresa in crisi: ingerenza delle banche ed ingerenza dell'Autorità di vigilanza
- ingerenza fattuale delle banche creditrici nell'impresa in crisi: modalità operative
- tecniche di rilevamento e tipologia delle responsabilità delle banche

**Prof. Avv. Nicola Pisani**

■ **L'EROGAZIONE DEL CREDITO ALLE IMPRESE IN CRISI ED I RISCHI DI REATO AD ESSO CONNESSI**

- la responsabilità penale della banca conseguente al finanziamento indebito alle imprese in crisi
- la banca come autore e come vittima dei reati da finanziamento indebito
- responsabilità dirette della banca e per concorso con l'imprenditore insolvente

**Prof. Avv. Maurizio Bellacosa**

■ **PARTICOLARI IPOTESI DI REATO CONNESSE ALLA CONCESSIONE DA PARTE DELLE BANCHE DI FINANZIAMENTI**

- finanziamenti 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 pubblicitiche e rischi di coinvolgimento penale per le banche

**Prof. Avv. Alessandro Traversi**

■ **IL REATO DI RICORSO ABUSIVO AL CREDITO**

- i soggetti attivi, la condotta e l'elemento soggettivo
- la sentenza di fallimento nella fattispecie di reato di cui all'art. 218 L. fall.
- rapporti con i delitti di truffa, insolvenza fraudolenta, mendacio bancario e bancarotta
- il concorso della banca nel reato di ricorso abusivo al credito

**Avv. Marco Calleri**

■ **L'EROGAZIONE DEL CREDITO A IMPRESE IN CRISI NELL'AMBITO DEGLI STRUMENTI DI COMPOSIZIONE NEGOZIALE DELLA CRISI D'IMPRESA**

- la responsabilità della banca con riferimento ai diversi istituti di composizione negoziale della crisi
- finanziamenti all'interno degli strumenti di composizione negoziale che conseguono il risanamento dell'impresa in crisi: eventuali responsabilità penali
- finanziamenti all'interno degli strumenti di composizione negoziale che non conseguono il risanamento dell'impresa in crisi: responsabilità penali connesse all'insolvenza del debitore
- gli strumenti di tutela in sede penale previsti dal legislatore e loro operatività
- gli orientamenti della giurisprudenza

**Avv. Giuseppe Iannaccone**

■ **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 caso Parmalat
- il concorso del banchiere nel reato di bancarotta preferenziale: la trasformazione del credito chirografario in credito ipotecario
- responsabilità della banca e usura
- le azioni risarcitorie nei confronti delle banche: problemi e prospettive

**Avv. Giovanni Accinni**

■ **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.

**Prof. Avv. Luigi Stortoni**

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:

**Data:** 17 e 18 Maggio 2012

**Sede:** Milano, Hotel Hilton

Via Galvani, 12 Tel. 02/69831

**Orario:** 9.00/13.00 - 14.00/18.00

**Durata:** 2 giornate

### Quota di partecipazione:

**1 giornata:** €1.350,00 + IVA 21% per persona

**2 giornate:** €2.150,00 + IVA 21% per persona

L'iscrizione si intende perfezionata al momento della ricezione della scheda di partecipazione (fax 011/562.11.23 oppure 011/56.11.117) regolarmente firmata e sottoscritta in ogni sua parte.

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 break, 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 ABI: 02008 - CAB: 01137 - CIN: T

IBAN: IT 65 T 02008 01137 00000 1796607

### Per informazioni ed adesioni telefonare a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino

P.Iva 06222110014

Tel. 011/538.686

Fax 011/5621123 - 011/5611117

Internet: <http://www.paradigma.it>

E - mail: [info@paradigma.it](mailto: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 in formato elettronico. Il materiale didattico sarà costituito dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti.

Tale documentazione costituirà un valido e completo supporto informativo ed un utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda ed i Suoi collaboratori.

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

**Hotel Hilton:** Camera singola: **Euro 205,00** - Doppia: **Euro 225,00**.

Si consiglia di provvedere alla prenotazione alberghiera entro e non oltre il 7 maggio. Su richiesta dei partecipanti il servizio potrà essere curato dalla Segreteria Organizzativa

## SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento della presente scheda (fax 011/562.11.23 o 011/56.11.117) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione

### Titolo del Convegno

Data

Nome

Cognome

Funzione Aziendale

Fatturare a:

Reg. 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 del Convegno). I suddetti dati potranno essere utilizzati anche per l'informatica 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