
CORSO DI FORMAZIONE

In collaborazione con l'Università Popolare degli studi di Milano

Master “ Tutela del cliente bancario, novità normative giurisprudenziali- casi e questioni”

30 ore – 30 CFU

Anno accademico 2019/2020

PRESENTAZIONE

Il Master di Tutela del cliente bancario, novità normative giurisprudenziali - casi e questioni è organizzato dall'Accademia Universitaria degli Studi Giuridici Europei in collaborazione con l'Università Popolare degli studi di Milano. Esso si compone di 30 ore, su piattaforma online e presenza in aula, con esame finale frontale.

OBIETTIVI DEL MASTER

Questo Master è concepito per chi ha necessità di conoscere più a fondo il mondo bancario per meglio indirizzare le attività dei propri clienti o per sviluppare una carriera nell'ufficio legale di una Banca. I partecipanti otterranno una visione completa e dinamica delle implicazioni legali del mondo bancario e finanziario, affrontando la trattazione degli argomenti dal punto di vista giuridico, ma senza trascurare gli aspetti tecnico-organizzativi e operativi necessari per meglio inquadrare il contesto di riferimento.

Grazie ai docenti, protagonisti del mondo giuridico ed economico, e al taglio operativo delle lezioni, i partecipanti avranno anche l'occasione di entrare direttamente in contatto con esempi concreti e attuali del mondo professionale.

PROGRAMMA DEL MASTER

Modulo 1 - Il sistema bancario - Diritto bancario e finanziario: fonti e principi di riferimento

- Il Codice Civile: principi di riferimento di diritto bancario
- Le leggi speciali: TUF – TUB – TUA
- I Regolamenti Attuativi del TUF: in particolare, il Regolamento Intermediari
- Attività bancaria e regole antitrust
- Il sistema di Vigilanza sulle Banche e sui gruppi bancari
- Le principali autorità di controllo: Banca d'Italia, Consob, AGCM, CICR
- Gli obiettivi della vigilanza bancaria: stabilità, trasparenza e concorrenza
- Le forme della vigilanza: vigilanza regolamentare, informativa e ispettiva
- Equity e debito
- Equity e debito: capitale di rischio e capitale di credito (cenni introduttivi)
- La governance bancaria: assetti proprietari e organizzazione (cenni introduttivi)
- Crisi bancarie: regole, procedure e tutela del cliente (cenni)

- Le procedure di risoluzione
- Bail-in, la Direttiva BRRD: la posizione di azionisti, obbligazionisti e correntisti

Modulo 2 - Capitale di rischio e capitale di credito

I principali strumenti: Definizioni normative e classificazioni “economiche”

- Finanziamento mediante emissioni obbligazionarie
- Limiti e competenza per l’emissione
- Procedimento di emissione e regole
- Emissioni quotate: il prospetto e altri adempimenti
- Emissioni con sottoscrizione qualificate
- Il ruolo delle Banche e contratti con l’emittente
- I bond convertibili: modalità, tempi e criteri per la conversione
- I titoli di debito delle Srl
- Il finanziamento mediante aumento di capitale “a pagamento”
- Il conferimento
- Procedimento ed esercizio dell’opzione
- La prelazione sull’inoptato: aumento scindibile e inscindibile
- Gli aumenti “riservati”
- Aumento di capitale e cambio di controllo

Modulo 3 - Attività bancaria: i principali contratti

Le principali attività svolte in banca

- Raccolta e impieghi
- Prodotti finanziari
- Leasing e Factoring
- Investment Banking
- Finanza Straordinaria
- Contratti di deposito
- Conto corrente
- Factoring, anticipazione, sconto bancario
- Mutuo fondiario
- I contratti di finanziamento all’impresa
- Credito al consumo e mezzi di pagamento

Modulo 4 - Offerta fuori sede

Le Reti esterne di Banche e Intermediari

- L’offerta fuori sede di prodotti bancari
- agenti in attività finanziarie e mediatori creditizi
- Offerta fuori sede di strumenti finanziari e servizi di investimento
- l’offerta fuori sede e l’attività del promotore finanziario

- doveri del promotore finanziario
- responsabilità del promotore finanziario e dell'intermediario finanziario (responsabilità solidale – responsabilità dell'uno nei confronti dell'altro)

- responsabilità nei confronti del risparmiatore e concorso di colpa del danneggiato

Responsabilità degli intermediari finanziari

- “Know your customer rule” – “Know your merchandise rule”
- Giudizio di adeguatezza e giudizio di appropriatezza
- Presunzioni a favore dell'intermediario finanziario

Conseguenze della violazione degli obblighi informativi e delle regole di condotta

Modulo 5 - Le operazioni di finanziamento: struttura, documenti e negoziazioni

Operazioni di finanziamento

- Organizzazione di un finanziamento bilaterale e sindacato
- Le parti coinvolte

Il pool di banche: i diversi ruoli

- Tipologie di operazioni di finanziamento:
 - finanziamenti corporate
 - acquisition financing
 - project financing
- Term loan e revolving
- Analisi delle clausole principali di un contratto di finanziamento

Principale documentazione legale

- Commitment e Mandate Letter
- Term Sheet
- Facility Agreement
- Documenti di garanzia
- Intercreditor Agreement
- Condizioni sospensive
- Legal Opinion
- Signing e Closing

Focus: le garanzie. Costituzione e opponibilità; ipoteca, pegno di partecipazioni sociali, pegno rotativo, privilegi speciali, cessione dei crediti a scopo di garanzia; fideiussione e contratto autonomo di garanzia.

Modulo 6 - La compliance in banca: organizzazione e gestione del rischio di non conformità

Framework e tipologie di rischio

- Rischio di credito, di mercato e operativo
- Rischio finanziario, economico, patrimoniale e monetario
- Rischi degli strumenti e dei prodotti a contenuti assicurativo e previdenziale
- Forme di copertura, gestione e previsione del rischio
- Rischio di Frode e rischio di reputazione

Compliance

- La Compliance bancaria e la “Compliance” nelle imprese non bancarie: punti di contatto e divergenza
- Perimetro della funzione di Compliance: la gestione del rischio di conformità
- Il controllo interno: articolazioni, compiti e responsabilità
- L’organizzazione della funzione Compliance nella prassi applicativa: creazione di una interna e esternalizzazione
- Compliance, internal audit, risk management e organismo di vigilanza: ripartizione di competenze e modelli organizzativi Compliance e modelli di amministrazione e controllo: controllo di legittimità e poteri di intervento del collegio sindacale del consiglio di sorveglianza
- La Compliance nelle disposizioni della Banca d’Italia e negli altri atti regolamentari

Modulo 7 - Reati bancari, responsabilità D. LGS. 231/01

Reati bancari e applicazioni operative

- Market Abuse, Insider Trading e agiotaggio
- Mendacio bancario
- Gestione infedele
- Sollecitazione abusiva e abuso di attività
- Usura
- Dipendenti infedeli

Focus: usura e simulazioni di calcolo. Gli importi da computare ai fini del calcolo per usura; gli interessi moratori e le commissioni.

Modulo 8 - Il contenzioso bancario

Cause che possono riguardare la banca

- Oggetto delle più comuni domande giudiziali svolte da e contro la Banca
- La gestione dei reclami del cliente
- L’Arbitro Bancario e Finanziario (ABF)
- La Camera Arbitrale CONSOB
- La mediazione nei contenziosi bancari
- La chiusura del contenzioso a mezzo transazione
- Class Action – Rapporti con le Associazioni dei Consumatori
- La tutela della banca, del cliente non professionale e professionale: strategie processuali
- Le controversie sul collocamento di prodotti finanziari
- Casi noti di contenziosi (Parmalat, bond Argentini, il recente caso “Quattro Banche” ecc.)

- Usura e Anatocismo
- Discussione di alcuni casi pratici reali

Focus: profili organizzativi. La gestione dell'ufficio contenzioso di una banca.

Modulo 9 - La gestione della crisi d'impresa

Gestione dell'impresa "in crisi"

- Crisi d'impresa e risanamento: approcci alla negoziazione tra banca e società
- Gli accordi per la gestione dell'impresa in crisi: fattibilità dei piani e attestazioni
- Strumenti per la risoluzione della crisi:
 - Il piano attestato di risanamento ex art. 67, co.3 lett.d, l.f.
 - Gli accordi di ristrutturazione dei debiti ex artt. 182 bis e 182 septies l.f.
 - Concordato preventivo (proposte e offerte concorrenti ex artt. 163 e 163 bis, l.f)
- La domanda di concordato in bianco e abuso del diritto nel pre-concordato
- Il concordato in continuità

Insolvenza e procedure concorsuali (cenni)

- Presupposti e ruoli degli organi della procedura
- Azioni di responsabilità del fallimento, revocatoria ordinaria e fallimentare

Focus: il ruolo dei creditori e dell'autorità giudiziaria; le responsabilità degli organi e del professionista attestatore; la responsabilità della banca nell'erogazione del credito a imprese in crisi e ritardato fallimento.

Modulo 10 - Centrale rischi e attività ispettiva

Centrale rischi: segnalazioni e tutela del Cliente

- Obblighi della banca e tutela del consumatore
- Centrale rischi: la procedura di segnalazione
- La tutela in caso di segnalazioni illegittime
- I "cattivi pagatori"
- Segnalazioni antiriciclaggio
- La cancellazione
- Fattispecie concrete

Attività ispettiva e procedimenti sanzionatori

- Tipologie di ispezioni e accertamenti
- Modalità esecutive (raccolta e redditività; requisiti di capitale; attività di finanziamento)
- Perizie e valutazioni immobiliari
- Crediti in sofferenza
- Il procedimento sanzionatorio di Consob e Banca d'Italia: controdeduzioni, irrogazione delle sanzioni e impugnazione e pubblicazione delle sanzioni
- Coperture assicurative
- Criteri per la determinazione delle sanzioni: minimi e massimi edittali
- Il regresso
- La responsabilità delle persone fisiche e la solidarietà
- L'udienza pubblica
- Richieste di esibizione di atti e documenti

- Contestazioni e addebiti
- Consulenze tecniche e audizioni

Focus: il potere sanzionatorio della BCE

Modulo 11 - Attività bancaria e privacy

- I soggetti coinvolti (Titolare, Responsabile e interessato)
- I dati personali trattati dalle banche (comuni, sensibili e particolari)
- Le problematiche sottese alle segnalazioni alle Centrali Rischi (Codice Deontologico Privacy)
- Gli adempimenti obbligatori (Notifica, informative, consensi e misure di sicurezza)
- Audit interno di controllo
- La Giurisprudenza Privacy in ambito bancario

Modulo 12 - Il riciclaggio: aspetti normativi e organizzativi di gestione del rischio

Il riciclaggio e finanziamento del terrorismo: fattispecie, obblighi e responsabilità

- La fattispecie: il reato di riciclaggio (art. 648-bis c.p.)
- Il reato di autoriciclaggio (art. 648-ter1 c.p.)
- La responsabilità ex D. Lgs. 231/01 le altre sanzioni penali
- Direttiva 2016 della GdF e i provvedimenti dell'Agencia delle Entrate: il ruolo investigativo e di indirizzo delle di GdF e AdE
- Indagini e tecniche di verifica; focus: le verifiche sui professionisti
- Collaborazione attiva nella prevenzione del riciclaggio: obblighi per gli intermediari finanziari, per i liberi professionisti, per i soggetti non finanziari
- Obblighi di registrazione
- Segnalazione di operazioni sospette
- Norme sul trasferimento fondi e uso degli strumenti di pagamento
- Sistema sanzionatorio: profili di responsabilità amministrativa e penale
- Criticità e questioni applicative

La nuova funzione antiriciclaggio e il responsabile antiriciclaggio

- Profili funzionali e i profili strutturali
- Responsabile antiriciclaggio
- Attività di studio della normativa
- Analisi di impatto della normativa antiriciclaggio sui processi aziendali
- Elaborazione del documento per la gestione del rischio di riciclaggio
- Attività di controllo
- Valutazione del rischio di compliance alla normativa antiriciclaggio
- Flussi informativi
- Esternalizzazione della funzione antiriciclaggio

REQUISITI

Il master si rivolge in particolare agli avvocati, ai laureati in giurisprudenza e a tutti coloro che mirano ad approfondire le proprie conoscenze del settore bancario al fine di instaurare collaborazioni sinergiche e operative con le banche, di offrire assistenza qualificata alla propria clientela che si relaziona con il mondo bancario, o di inserirsi nell'area legale di un istituto di credito.

ATTESTATI

Attestato di partecipazione al master.

COSTE MODALITA'

Il costo del Master Tutela del cliente bancario, novità normative giurisprudenziali- casi e questioni è di € 150,00 IVA inclusa, più € 50,00 per le spese di iscrizione. Il materiale didattico è incluso e lo stage, retribuito secondo le norme vigenti, è garantito a tutti i partecipanti.

Il pagamento dell'intera retta/I rata e di 50,00 € dovrà avvenire sempre mediante bonifico bancario ed ESEGUITO DIRETTAMENTE DAL CORSISTA, alle seguenti coordinate bancarie:

ACCADEMIA DEGLI STUDI GIURIDICI EUROPEI BANCO BPM

IBAN: IT 48L 0538 7032 2500 0002 5401 31

Indicare sempre nella causale del bonifico il proprio nome e cognome ed il pagamento della marca da bollo, seguito dal codice del corso.

SI INFORMA CHE NON SARANNO EMESSE QUIETANZE SUI PAGAMENTI RICORDANDO CHE, AI FINI FISCALI PER LA DETERMINAZIONE DEL REDDITO, IL BONIFICO, ESEGUITO SECONDO LE SU RIPORTATE ISTRUZIONI, CONSENTE LA DETRAZIONE DEL COSTO DEL CORSO.

PER LA RICHIESTA DI CERTIFICATI ED ALTRE SI RINVIA ALLA SEGUENTE MAIL segreteria@accademiauge.it.

Il corso è a numero chiuso. Lo svolgimento del corso è vincolato al raggiungimento del quorum di numero minimo di 10 partecipanti.

Per entrare in contatto con le segreterie ed ottenere maggiori informazioni usa il modulo di contatto in basso. Al termine del Corso sarà prevista una verifica finale frontale. Gli esami si terranno presso le sedi deputate dall'Auge, comunicate successivamente.

TRATTAMENTO DATI PERSONALI

INFORMATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEL REGOLAMENTO (UE) n. 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

La informiamo che i Suoi Dati sono trattati in ottemperanza al nuovo Regolamento generale sulla protezione dei dati (Reg. UE 2016/679) da parte dell'Accademia degli studi Giuridici Europei sul sito www.accademiauge.com trova l'informativa completa in relazione alle procedure e modalità di trattamento dei dati.

In qualunque momento relativamente ai Suoi Dati, Lei potrà esercitare i diritti previsti nei limiti ed alle condizioni descritte dagli articoli 7 e 15-22 del Regolamento, rivolgendosi al Titolare dell'Accademia Auge per posta o per fax, indicando sulla busta o sul foglio la dicitura "Inerente alla Privacy", o inviando una e-mail all' indirizzo segreteria@accademiauge.it

CORPO DOCENTE:

Presidente del corso: Avv. Prof. Pizza Francesca

Responsabile Accademico: Prof. Avv. Catapano Giuseppe

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

- Listino € 150,00 + € 50,00 per le spese di iscrizione.