

# **GUIDA ALLA FORMAZIONE**



# UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI UDINE

**Tutti i nostri corsi erogati sono riconosciuti dall'UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI UDINE – Dipartimento di Scienze Economiche e Statistiche.**



**La società come riconoscimento del Sistema Gestione Qualità aziendale è certificata secondo le norme ISO 9001 rilasciato da URS Italia con il seguente campo di applicazione: la progettazione, organizzazione, gestione e vendita di corsi di formazione.**

La presente guida si presenta suddivisa in 3 sezioni, che riassumono la proposta formativa di ETR FORMAZIONE in ambito economico-giuridico.

Nelle sezioni “corsi economici” e “corsi giuridici” vengono presentati gli argomenti e le tematiche oggetto di corsi *in house* e/o a catalogo presso le nostre sedi, in relazione alle varie esigenze del cliente. Il programma di ciascun corso è dettagliato e disponibile sul sito [www.etrformazione.it](http://www.etrformazione.it).

La sezione “percorsi formativi” presenta moduli derivanti dalla composizione di molteplici corsi economici-giuridici. I moduli possono essere liberamente adattati e predisposti in funzione delle esigenze formative del cliente, del ruolo ricoperto e del livello di preparazione dei partecipanti, al fine di consentire un maggior approfondimento e una migliore specializzazione. Il percorso formativo può essere costruito sul partecipante dopo aver valutato il livello di preparazione attraverso un test iniziale.

# **CORSI ECONOMICI**



# INDICE

1. La banca e il mercato
2. Il ruolo della banca nel mercato e il rapporto Banca e Cliente
3. L'analisi storica della dinamica economico-finanziaria dell'impresa
4. Le forme tecniche di finanziamento alle imprese
5. L'analisi prospettica della dinamica economico-finanziaria e la consulenza all'impresa
6. L'imposizione fiscale per le piccole e medie imprese e per i titolari di reddito di lavoro autonomo
7. Da Basilea 2 a Basilea 3 Il rapporto banca–impresa e la predittività dei sistemi di rating
8. Il *leasing* finanziario: aspetti contabili e fiscali per l'utilizzatore
9. L'analisi della dinamica economico-finanziaria dei gruppi di imprese
10. L'analisi della dinamica economico-finanziaria dell'impresa finanziaria
11. Finanza di impresa
12. Finanza Straordinaria
13. Il ruolo della banca nel mercato e il rapporto banca–impresa e l'analisi settoriale

- 14. Le operazioni di finanziamento a medio lungo termine: aspetti economici e l'istruttoria della pratica di mutuo**
- 15. Presidio di fattori gestionali complessi e la negoziazione continua**
- 16. La gestione del capitale nelle banche e la creazione di valore: il *Value Based***
- 17. La determinazione del valore delle imprese**
- 18. Marketing strategico**
- 19. Valutazione e rating degli intermediari finanziari**
- 20. La valutazione delle imprese in contabilità semplificata**
- 21. Il rapporto banca-privato**
- 22. L'imposizione fiscale per le persone fisiche**
- 23. L'imposizione fiscale per le società di capitali**
- 24. Modelli dichiarativi fiscali e versamenti delle imposte**
- 25. Imposta sul Valore Aggiunto**
- 26. Variabili fiscali nelle decisioni delle imprese**
- 27. La valutazione delle aziende agricole. L'imprenditore agricole e le società agricole**

**28. Il bilancio consolidato**

**29. Start up innovative**

**30. Creazione di valore nel rapporto con l'impresa: Pricing e Consulenza**

**31. Il rapporto Banca - Ente locale**

**32. Bilancio d'esercizio e fiscalità d'impresa**

**33. Il rapporto Banca - Privato**



## **1. La banca e il mercato**

Il corso affronta tematiche relative al ruolo della banca nel sistema economico e finanziario; il rapporto tra banca – privato (famiglie); il rapporto banca-impresa; il rapporto banca-ente pubblico. Verranno illustrati i concetti di “intermediazione monetaria” e di “intermediazione non monetaria”; i riflessi economici dell’attività di intermediazione; le politiche di raccolta e di impiego. Da ultimo, si affronteranno le tematiche relative agli accordi di Basilea e al loro impatto sulla gestione e sulla relazione con il cliente: in particolare si esporranno le dinamiche e gli effetti gestionali ed economici relativi al passaggio a Basilea 3.

## **2. Il ruolo della banca nel mercato e il rapporto Banca e Cliente**

Il corso affronta tematiche relative al ruolo della Banca nel Finanziamento alle Imprese e alle logiche nelle politiche di affidamento. Verranno presentati i documenti contabili utili ai fini di una analisi quantitativa: il Bilancio civilistico - IV direttiva CEE - (stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa, per le società di capitali); i prospetti a sezione contrapposte (schema tradizionale, per le società di persone); i prospetti fiscali (Modello Unico, per le imprese in contabilità semplificata). Si spiegherà l’importanza della Centrale dei rischi nel processo di affidamento e il suo ruolo ad integrazione della documentazione contabile. Da ultimo, si affronteranno le tematiche relative alle principali forme di affidamento: credito e fido, in relazione ai fabbisogni delle imprese.

### **3. L'analisi storica della dinamica economico-finanziaria dell'impresa**

Il corso affronta in una prima fase le tematiche generali relative a Basilea 3 e alla misurazione del rischio sugli impieghi: l'importanza di un patrimonio correlato al rischio di perdite inattese e di adeguati accantonamenti economici correlati alle perdite attese; i buffer di capitale; il *leverage*; i rischi di liquidità. Successivamente, verranno trattati i principali concetti utili ai fini dell'analisi: il processo produttivo dell'impresa, i fabbisogni finanziari, le fonti di finanziamento, i margini economici e il costo del capitale. Particolare attenzione sarà data all'analisi degli equilibri aziendali: patrimoniale, finanziario ed economico, e alla spiegazione degli indicatori utili ai fini della valutazione. Il corso prevede delle esercitazioni pratiche attraverso lo studio e la discussione di casi aziendali (bilanci e centrali rischi).

### **4. Le forme tecniche di finanziamento alle imprese**

Il corso affronta le tematiche relative alle corrette politiche di affidamento, l'importanza della analisi dei fabbisogni finanziari dell'impresa e la scelta delle relative fonti di finanziamento. Si evidenzierà il ruolo del credito e del fido nel finanziamento all'impresa: le operazioni di mutuo e le operazioni di leasing e le altre operazioni di finanziamento a medio e lungo termine; l'apertura di conto corrente; i conti salvo buon fine, il factoring e le altre operazioni di finanziamento rotativo. Da ultimo verrà discussa l'importanza delle Centrali dei Rischi (pubbliche e private) nella concessione degli affidamenti. Il corso prevede delle esercitazioni pratiche.

## **5. L'analisi prospettica della dinamica economico-finanziaria e la consulenza all'impresa**

Il corso affronta le tematiche relative alla redazione del rendiconto finanziario e del bilancio prospettico (*business plan* o bilancio simulato). Nella prima parte del corso verranno esposte le logiche che stanno alla base dell'Analisi dei Flussi Finanziari (*cash flow* gestionale, *cash flow* operativo, ecc.) e verrà presentato il prospetto del rendiconto finanziario (a scalare). Successivamente, saranno approfonditi i temi di analisi dinamica prospettica: costruzione delle aree della simulazione, importanza delle *assumptions*, le variabili utili ai fini della simulazione, tecniche per la costruzione di un bilancio prospettico, analisi dei risultati, analisi di sensitività. Il corso prevede delle esercitazioni pratiche attraverso lo studio e la discussione di casi aziendali.

## **6. L'imposizione fiscale per le piccole e medie imprese e per i titolari di reddito di lavoro autonomo**

Il corso intende far conoscere i principi generali della fiscalità delle piccole e medie imprese e degli studi professionali, per far apprendere il carico fiscale cui tali soggetti sono sottoposti, le dinamiche temporali con cui tali soggetti devono far fronte ai propri debiti tributari, la documentazione contabile e fiscale che deve essere obbligatoriamente tenuta per legge.

## **7. Da Basilea 2 a Basilea 3 Il rapporto banca–impresa e la predittività dei sistemi di rating**

Il corso affronta il tema della predittività dei sistemi di rating alla luce dell’Accordo di Basilea. Dopo aver esposto le esigenze che hanno portato all’Accordo sul Capitale delle Banche, verranno presentati i principi di Basilea 2 e le novità introdotte da Basilea 3. Successivamente ci si concentrerà sull’analisi delle variabili utili ai fini della predittività del rischio. Verranno discussi gli elementi chiave che stanno alla base di un sistema di *rating*: l’analisi quantitativa, l’analisi qualitativa, l’analisi andamentale, i pesi da attribuire a ciascuna analisi, la soggettività e la oggettività nelle valutazioni. Particolare spazio verrà dedicato allo studio degli score quantitativi e alla valutazione del grado di predittività delle diverse variabili.

## **8. Il *leasing* finanziario: aspetti contabili e fiscali per l’utente**

Il corso affronta le tematiche del profilo contabile e fiscale del leasing finanziario per l’utente. Verranno affrontati i temi riguardanti il metodo di rilevazione patrimoniale e finanziario, il reddito d’impresa e il reddito di lavoratore autonomo.

## **9. L'analisi della dinamica economico-finanziaria dei gruppi di imprese**

Il corso affronta le tematiche relative al “gruppo aziendale” come modello organizzativo dei processi di gestione. Inizialmente verranno presentate le diverse tipologie di gruppo e le differenti forme di controllo. Successivamente, verrà indicato come impostare l'analisi del bilancio consolidato di un gruppo di imprese per la valutazione del merito creditizio, evidenziando le similitudini e le differenze rispetto ai bilanci delle singole imprese; saranno, inoltre, esposti i problemi metodologici ed operativi tipici nell'analisi dei bilanci consolidati. A completamento, verrà trattata l'aggregazione dei bilanci di imprese appartenenti ad un gruppo che non possiede i requisiti per la redazione del bilancio consolidato. Il corso prevede delle esercitazioni pratiche attraverso lo studio e la discussione di casi aziendali.

## **10. L'analisi della dinamica economico-finanziaria dell'impresa finanziaria**

Il corso affronta le tematiche relative all'analisi della dinamica economica e finanziaria dell'impresa. In una prima parte il corso esporrà il concetto di “processo produttivo aziendale”, evidenziando gli impatti economici e finanziari che ne derivano. Successivamente, verrà presentato il prospetto del bilancio civilistico con un approfondimento delle diverse voci (economiche e finanziarie). Partendo dal bilancio civilistico si procederà poi all'analisi economica e finanziaria: verranno discusse le diverse tecniche di riclassificazione e determinati gli indicatori utili ai fini della valutazione degli equilibri aziendali e del rischio. Il corso prevede delle esercitazioni pratiche attraverso lo studio e la discussione di casi aziendali.

## **11. Finanza di impresa**

Il corso affronta le tematiche tipiche della Finanza Aziendale. Inizialmente il corso si concentra sul concetto di *trade-off* rischio-rendimento, evidenziando gli strumenti utili ai fini dell'analisi del rischio e dei rendimenti attesi. Verrà approfondito il concetto di “valore finanziario” rispetto al concetto di “valore economico”. Successivamente, saranno presentati i modelli utili nel processo di valutazione aziendale e le diverse variabili necessarie nel processo di stima (flussi, costo del capitale, struttura finanziaria, orizzonte temporale, ecc.). Il corso prevede delle esercitazioni pratiche attraverso lo studio e la discussione di casi aziendali

## **12. Finanza Straordinaria**

Il corso affronta, sotto un profilo economico, le tipiche operazioni di Finanza Straordinaria. Verranno presentate tecnicamente le diverse tipologie di “Trasformazione”, i “Conferimenti” d'opera e di servizi, le diverse forme di “Fusione”, il “*Leveraged buy-out*”, la “Scissione”, lo “Scioglimento” e la “Liquidazione”. Verranno anche trattate le “opposizioni dei creditori sociali” alla delibera di approvazione della fusione / scissione e gli “effetti della fusione e della scissione sulle obbligazioni preesistenti”. Il corso prevede degli esempi pratici attraverso lo studio e la discussione di semplici casi aziendali.

### **13. Il ruolo della banca nel mercato e il rapporto banca–impresa e l’analisi settoriale**

Il corso affronta le tematiche relative all’analisi settoriale. Dopo aver trattato l’importanza della analisi settoriale ai fini dei processi di analisi del rischio e degli Accordi sul Capitale, verranno presentati i settori maggiormente rilevanti; successivamente sarà esposta una metodologia di analisi capace di identificare la funzione di produzione, la rigidità nella struttura di costo e nei margini di contribuzione, le economie di scala e di scopo. Verranno trattate le caratteristiche tipiche dei fabbisogni e delle strutture finanziaria per tipologia di settore, l’effetto ciclicità ed il ciclo di vita dei prodotti. Infine, saranno discusse le problematiche relative al rapporto con il sistema bancario e l’accesso al credito.

### **14. Le operazioni di finanziamento a medio lungo termine: aspetti economici e l’istruttoria della pratica di mutuo**

Il corso affronta le tematiche relative alle operazioni di finanziamento di medio-lungo periodo. Verranno trattate le diverse tipologie di fabbisogno da soddisfare con le operazioni di finanziamento a medio/lungo termine (nuovi investimenti, ristrutturazioni, ecc.) e le possibili forme tecniche di finanziamento a medio/lungo termine (mutuo, *leasing*, conto corrente ipotecario, ecc.). Molta importanza verrà attribuita alla analisi della capacità di rimborso del cliente, allo studio dei flussi prospettici e alla quantificazione della “rata sostenibile”. Il corso prevede delle esercitazioni pratiche attraverso lo studio e la discussione di casi aziendali.

## **15. Presidio di fattori gestionali complessi e la negoziazione continua**

Il corso affronta le tematiche relative al *pricing* del cliente impresa. Verranno presentati le diverse variabili che entrano in gioco nella quantificazione del “giusto prezzo”: tasso risk free, tasso di perdita attesa, costi operativi netti, costo del capitale. Verranno introdotti i concetti di conto economico cliente, redditività aggiustata per il rischio e di valore economico aggiunto (EVA). Si spiegheranno le relazioni tra rating e garanzie rispetto al *pricing*. Infine, verrà approfondito il tema della negoziazione continua e delle logiche consulenziali che la banca può adottare verso il cliente. Il corso prevede esempi pratici.

## **16. La gestione del capitale nelle banche e la creazione di valore: il Value Based Management**

Il corso affronta le tematiche relative al *Value Based Management* della banca. Verranno illustrate le variabili che stanno alla base della creazione di valore: gli elementi utili alla valutazione della redditività aggiustata per il rischio (NOPAT e RAROC); del capitale assorbito dai diversi rischi (dal VaR al CaR), della stima del costo del capitale (CAPM). Infine, verrà trattato il processo di creazione del valore e la spiegazione delle logiche economiche e finanziarie che stanno alla base degli indicatori di sintesi (modelli economici vs modelli finanziari). Il corso prevede esempi pratici.



## **17. La determinazione del valore delle imprese**

Il corso affronta le tematiche relative ai modelli più utilizzati nel processo di stima del valore di un'impresa. La prima parte del corso è dedicata alla presentazione dei diversi metodi di valutazione degli investimenti (VAN, TIR, IRR, ecc.). Successivamente, verranno esaminati i diversi approcci utilizzati in Finanza per la stima del valore dell'attivo (*Asset Valuation*) e del capitale di rischio (*Equity Valuation*), evidenziando soprattutto le variabili necessarie (flussi attesi, tasso di attualizzazione, orizzonte temporale, *terminal value*, ecc.). Particolare attenzione sarà dedicata ai metodi finanziari e al metodo dei multipli di mercato. Infine, verranno spiegate le principali criticità derivanti dall'applicazione dei suddetti modelli nel caso di imprese non quotate. Il corso prevede esempi pratici.

## **18. Marketing strategico**

Il corso affronta le tematiche relative al *Marketing* Strategico nelle Banche. Dopo una disamina generale sulle caratteristiche principali e sulle leve strategiche della vendita dei servizi bancari, verranno evidenziate le problematiche relative alla relazione con il cliente (acquisito o potenziale) e alla gestione della trattativa commerciale, approfondendo, in particolare, il ruolo del consulente-venditore e le specifiche relative alla formulazione dell'offerta commerciale. Infine, verranno presentate le tecniche di gestione della trattativa e la definizione dell'attività di sviluppo esterno.

## **19. Valutazione e rating degli intermediari finanziari**

Il corso affronta le tematiche relative alla valutazione degli Intermediari finanziari. Nella prima parte del corso verrà esplicitato il concetto di “Banca” come “azienda di produzione”. Successivamente saranno descritte le metodologie e le variabili utili nel processo di analisi del rischio e di valutazione degli equilibri aziendali. Particolare attenzione sarà dedicata alla diverse tipologie di rischio e all’analisi della redditività della banca corretta per il rischio attraverso gli indicatori sintetici più diffusi. Sarà, inoltre, approfondita la relazione tra rischio e capitale, e descritto il concetto di Capitale a Rischio (CaR). Infine, verranno esposte le metodologie di misurazione della Performance nelle diverse aree aziendali, e di corretta allocazione del capitale per la creazione di valore.

## **20. La valutazione delle imprese in contabilità semplificata**

Il corso affronta le tematiche utili per la comprensione degli elementi componenti i sistemi rating previsti per le imprese in contabilità semplificata, attraverso l’analisi dei dati quantitativi, qualitativi e andamentali, e per poter valutare le imprese in contabilità semplificata dal punto di vista economico/finanziario attraverso l’equilibrio patrimoniale, finanziario ed economico.

## **21. Il rapporto banca-privato**

Il corso intende sviluppare le conoscenze utili alla valutazione del rapporto banca e privato al fine di fornire una adeguata consulenza economica e ridurre il rischio per la banca, attraverso l'analisi dell'attività bancaria, l'analisi e la valutazione del cliente privato studiando la tipologia dei privati, l'analisi dei suoi fabbisogni, la valutazione della documentazione relativa al reddito. Inoltre verranno trattate le forme tecniche di finanziamento, le forme tecniche di credito, di fido e gli strumenti di pagamento del privato.

## **22. L'imposizione fiscale per le persone fisiche**

Il corso intende fornire conoscenze sulla tassazione delle persone fisiche al fine di permettere una agevole quantificazione del reddito conseguito dalle stesse al netto delle relative imposte, con l'ausilio dell'analisi dei quadri principali delle dichiarazioni fiscali.

## **23. L'imposizione fiscale per le società di capitali**

Il corso affronta la tematica la fiscalità delle società di capitali, illustrando il carico fiscale cui sono soggette queste società e i meccanismi generali di funzionamento dell'Ires e dell'Irap. Verranno trattati i temi della base imponibile, gli interessi passivi, le imposte anticipate e differite, la tassazione dei dividendi, la tassazione delle plusvalenze da cessione di partecipazioni, la tassazione per trasparenza e la tassazione dei soggetti che adottano i Principi Contabili Internazionali.

## **24. Modelli dichiarativi fiscali e versamenti delle imposte**

La finalità del corso è quella di fornire un quadro generale degli obblighi dichiarativi fiscali e dei termini di versamento delle imposte, fornendo le conoscenze per facilitare la lettura dei modelli dichiarativi, anche per ottenere informazioni economiche, e non solo fiscali relativamente ai soggetti analizzati, nonché informazioni relative alle movimentazioni finanziarie necessarie per l'assolvimento dei debiti tributari.

## **25. Imposta sul Valore Aggiunto**

Il corso intende fornire un approfondimento su una delle imposte più complesse del sistema fiscale: l'Imposta sul Valore Aggiunto, con un focus sulle recenti novità legislative relative ai versamenti dell'imposta e all'istituto del "*reverse charge*".

## **26. Variabili fiscali nelle decisioni delle imprese**

Il corso ha la finalità di offrire degli approfondimenti in merito all'entità del carico fiscale delle imprese, all'influenza che la fiscalità può avere sulle scelte dell'inquadramento giuridico dei soggetti economici, nonché in merito alle principali scadenze fiscali; infine si presenta un focus sulle ultime novità normative in tema di rivalutazioni degli immobili.

## **27. La valutazione delle aziende agricole. L'imprenditore agricole e le società agricole**

Il corso affronta tematiche relative alla tipologia di aziende agricole che operano nel mercato. Analizza le possibili figure dell'imprenditore agricolo e lo status di società agricola per le società di persone e le società di capitali. Prosegue analizzando la struttura del bilancio delle società agricole e la loro valutazione sotto l'aspetto patrimoniale, finanziario ed economico, evidenziando il relativo fabbisogno finanziario e il relativo credito. Approfondisce gli aspetti di fiscalità diretta e indiretta delle relative aziende agricole, distinguendo quando vengono soggette alla disciplina del reddito d'impresa. Verrà trattato il tema della Politica Agricola Comunitaria con un breve excursus storico; il corso si conclude analizzando gli strumenti di istruttoria per l'azienda agricola e con un esempio pratico di riclassificazione, analisi degli indici e valutazione patrimoniale, finanziaria ed economica di Alfa Società Agricola s.r.l.

## **28. Il bilancio consolidato**

Il presente corso analizza la redazione e le caratteristiche del bilancio consolidato. La prima parte esamina le varie tipologie di gruppi di imprese, definendo cosa si intende per bilancio aggregato e per bilancio consolidato. Prosegue analizzando la normativa di riferimento (aggiornata con il recente D.Lgs 139/2015) e le varie tipologie di controllo. La seconda parte, più operativa, approfondisce le varie tecniche di consolidamento, con molteplici esempi pratici. Infine affronta le tematiche dei gruppi a catena diretta e indiretta e le operazioni intecompany.

## **29. Start up innovative**

Il presente corso propone una panoramica generale della start up innovativa. Analizza gli aspetti giuridici in sede di costituzione e i vari adempimenti da seguire. Prosegue esaminando le varie agevolazioni fiscali: le facilitazioni di carattere amministrativo-fiscale, il credito d'imposta per le assunzioni di personale altamente qualificato, la remunerazione degli strumenti finanziari e le agevolazioni per le PMI innovative. La parte conclusiva tratta lo strumento del business plan a supporto della creazione della start up. Vengono esaminate quali forme di finanziamento sono disponibili sul mercato (nazionale ed europeo) a supporto dello sviluppo di tali imprese, come si può accedere a tali forme di finanziamento e in che modo queste possono attenuare il rischio per la banca.

## **30. Creazione di valore nel rapporto con l'impresa: Pricing e Consulenza**

Fornire tutte le competenze per poter gestire in maniera manageriale il rapporto con il cliente. Dopo una prima parte dedicata alle nozioni teoriche, vengono sviluppati tutti i fattori che incidono sulla leva prezzo e viene fornito un modello di riferimento per attuare una politica di *pricing* efficiente. Ogni argomento viene approfondito con esempi pratici e simulazioni. Vengono inoltre affrontate tematiche attraverso le quali il gestore può raggiungere obiettivi importanti come quello di contenere il costo del credito all'impresa (rendendo quindi il finanziamento più concorrenziale) e minimizzare il costo degli accantonamenti per la banca.

### **31. Il rapporto Banca – Ente locale**

Il corso prevede una prima parte economica e una seconda parte giuridica. Nella prima parte vengono esaminate le caratteristiche dei documenti contabili che presentano peculiarità di impostazione e lettura non sempre comprensibili dal valutatore esterno. Si analizzano, quindi, i vincoli che condizionano la gestione dell'ente pubblico e conseguentemente i fabbisogni finanziari. Successivamente si affronta l'analisi della gestione operativa nel rapporto banca-ente pubblico con l'individuazione degli strumenti a disposizione della banca per la sostenibilità del fabbisogno della gestione corrente e degli investimenti durevoli.

Per la parte giuridica, oltre ad affrontare il tema delle garanzie, vengono esplorati anche gli aspetti amministrativi delle operazioni di partenariato pubblico e privato e dei rapporti con le società partecipate.

### **32. Bilancio d'esercizio e fiscalità d'impresa**

Il corso consente di comprendere il significato delle diverse poste del bilancio e della correlazione tra lo stato patrimoniale e il conto economico, partendo dall'analisi dei processi produttivi aziendali.

Si esaminano quindi i bilanci a sezioni contrapposte, i bilanci IV Dir. CEE, nonché le novità introdotte dal D.lgs 139 del 18.8.2015 per i bilanci 2016.

Infine si approfondiscono le tematiche relative alla fiscalità di impresa.

### **33. Il rapporto Banca - Privato**

Il corso intende fornire le nozioni basilari per la determinazione del rischio di credito del cliente. Dopo una presentazione generale sulle problematiche più importanti poste in essere dalla materia, ci si soffermerà sugli aspetti più importanti che riguardano la valutazione del cliente privato (persone fisiche, famiglie) e piccoli operatori economici. In particolare, saranno approfonditi i temi del rapporto banca-cliente, la valutazione dei fabbisogni della controparte, la scelta delle forme di finanziamento più opportune, la valutazione della capacità di rimborso, il monitoraggio della posizione, il pricing adeguato.





# **CORSI GIURIDICI**



# INDICE

- 1. La responsabilità patrimoniale del debitore e le garanzie bancarie**
- 2. Le garanzie personali e reali. Le garanzie atipiche. Le garanzie finanziarie**
- 3. Responsabilità patrimoniale, gli istituti di segregazione del patrimonio e il c.d. “fallimento del privato”**
- 4. Famiglia e banca: il regime patrimoniale della famiglia e il fondo patrimoniale. Successione e con titolarità nei rapporti bancari: problemi operativi**
- 5. Capacità e rappresentanza del privato nei rapporti con la banca**
- 6. Le forme di organizzazione dell’impresa: dall’impresa individuale alle società di persone e di capitali**
- 7. Le operazioni straordinarie delle società**
- 8. Il passaggio generazionale dell’impresa**
- 9. Deleghe, procure, amministrazione e rappresentanza: problematiche applicative nell’ambito dei rapporti bancari**
- 10. Gestione del precontenzioso e del contenzioso nel rapporto con il cliente**
- 11. La procedura di esecuzione forzata ordinaria ed esattoriale presso il terzo istituto di credito**
- 12. Le particolari operazioni di Credito nel Testo Unico Bancario: dal credito fondiario al credito al consumo**

- 13. Il diritto fallimentare a seguito delle recenti riforme legislative.**
- 14. Il sistema bancario nella società dell'informazione**
- 15. I profili di responsabilità penale delle persone giuridiche e settore bancario**
- 16. La regolamentazione antiriciclaggio**
- 17. Usura e anatocismo bancario**
- 18. La trasparenza nei contratti bancari e finanziari**
- 19. La tutela della *privacy* nei rapporti bancari**
- 20. La trasparenza bancaria e la *privacy* per gli intermediari del credito**
- 21. Crisi e risanamento d'impresa: soluzioni stragiudiziali e concordatarie**

## **1. La responsabilità patrimoniale del debitore e le garanzie bancarie**

Partendo dal principio di responsabilità patrimoniale del soggetto debitore, si affronteranno le tematiche sulle garanzie bancarie. Dalla fideiussione civilistica a quella predisposta dal sistema bancario, verranno approfonditi temi quali la fideiussione *omnibus*, il recesso del fideiussore e le confideiussioni. Il corso prosegue con l'affrontare le cause legittime di prelazione quali sono i privilegi, anche in concorso con le altre cause di prelazione. Verranno in seguito trattate la garanzia pignorizia, anche con riferimento anche al c.d. “pegno rotativo” e l’ipoteca civilistica, l’ipoteca “fondiaria” e la recente ipoteca “esattoriale” e i suoi effetti nel concorso con le altre ipoteche .

## **2. Le garanzie personali e reali. Le garanzie atipiche. Le garanzie finanziarie**

Partendo dal concetto generale di responsabilità patrimoniale e del concorso dei diritti dei creditori sul patrimonio del comune debitore, il corso affronterà, nel dettaglio, le principali garanzie bancarie quali la fideiussione civilistica e “bancaria”, il contratto di garanzia autonoma, il pegno e la prelazione pignorizia e l’ipoteca (anche “esattoriale” e “fondiaria”). Si affronteranno quindi le c.d. “garanzie atipiche” quali la cessione del credito, il mandato irrevocabile all’incasso e la leggera di *patronage*. Si tratterà inoltre delle c.d. “garanzie finanziarie” alla luce della normativa di cui al D.Lgs. 170/2004 .

### **3. Responsabilità patrimoniale, gli istituti di segregazione del patrimonio e il c.d. “fallimento del privato”**

Il corso intende approfondire in dettaglio le diverse ed articolate problematiche collegate alla responsabilità patrimoniale del debitore in relazione alla garanzia generica offerta dal suo patrimonio. Si dirà del principio della c.d. *par condicio creditorum* e dei mezzi di conservazione della garanzia patrimoniale, con particolare riferimento all’azione revocatoria del cod. civile. Verranno richiamati aspetti peculiari di alcuni istituti di segregazione del patrimonio quali il Fondo Patrimoniale, la Trascrizione vincoli di destinazione, il *Trust*. In considerazione della recente normativa, in vigore dal 18 gennaio 2013, verrà illustrata la nuova procedura di Composizione della crisi da Sovraindebitamento, c.d. “Fallimento del Privato”.

### **4. Famiglia e banca: il regime patrimoniale della famiglia e il fondo patrimoniale. Successione e con titolarità nei rapporti bancari: problemi operativi**

Il corso affronta tematiche relative al regime patrimoniale familiare; si analizzerà in particolare, l’istituto del fondo patrimoniale. Verrà illustrata la successione nella gestione dell’impresa familiare e l’istituto del c.d. “patto di famiglia”. Si espongono i principi della successione ereditaria e in particolare la successione nei rapporti bancari. Da ultimo si affronteranno le tematiche relative alla contitolarità nei rapporti bancari, il recesso unilaterale, il fallimento del cliente e l’esecuzione sui conti, anche cointestati.

## **5. Capacità e rappresentanza del privato nei rapporti con la banca**

L'obiettivo del corso è quello di approfondire – dopo aver esaminato la capacità giuridica e di agire del soggetto - l'istituto della rappresentanza nei diversi rapporti tra cliente e banca e la conseguente problematica dell'accertamento dei poteri del rappresentante. In dettaglio si affronteranno le tematiche relative alla rappresentanza legale e naturale, anche in merito alla opponibilità alla banca degli atti posti in essere da soggetti incapaci. Si tratterà inoltre della rappresentanza volontaria della persona che conferisce la procura ad operare sui conti, alla sua limitazione e revoca e al conflitto di interessi tra rappresentante e rappresentato.

## **6. Le forme di organizzazione dell'impresa: dall'impresa individuale alle società di persone e di capitali**

Questo modulo ha ad oggetto l'approfondimento della disciplina giuridica relativa all'attività d'impresa in generale, nelle diverse forme in cui la stessa può essere organizzata nel nostro ordinamento: dall'impresa individuale alle società di persone e di capitali unipersonali e plurisoggettive, anche in relazione alle varie vicende societarie (dalla costituzione alla trasformazione e liquidazione). In particolare si tratterà dei rapporti interni ed esterni nelle società di persone e capitali, della amministrazione e della rappresentanza, della responsabilità degli amministratori e dei controlli, dei conflitti di interesse e dello scioglimento del rapporto sociale a seguito di recesso, espulsione o morte del socio.



## **7. Le operazioni straordinarie delle società**

Il corso si presenta finalizzato a rappresentare le modifiche intervenute nelle società di capitali nell'ultimo decennio con l'analisi delle principali operazioni straordinarie, che consentono alle imprese medio o grandi di raggiungere obiettivi di leadership, estensione produttiva, concorrenzialità, riorganizzazione aziendale, sulla scorta di nuovi e diversificati scopi economici e finanziari.

## **8. Il passaggio generazionale dell'impresa**

Dall'impresa familiare si passa a trattare del modello di *governance* più appropriato nelle società di persone di capitali : patti parasociali, strumenti finanziari e azioni speciali. Si analizzeranno gli approcci al passaggio generazionale attraverso vari istituti : dal fondo patrimoniale al patto di famiglia, dal vincolo di destinazione al trust e al patrimonio o finanziamento destinato nelle S.p.a. Verranno quindi illustrate le tematiche in relazione a holding e gruppo di imprese per assicurare la continuità dell'impresa: dalla direzione e coordinamento alla cessione e trasferimento di azienda.

## **9. Deleghe, procure, amministrazione e rappresentanza: problematiche applicative nell'ambito dei rapporti bancari**

Il corso affronta varie tematiche : dalla rappresentanza volontaria alla procura e al conflitto di interessi, dal falso rappresentante alla ratifica dell'interessato e alla sanatoria. Si analizzeranno in dettaglio le speciali forme di rappresentanza nell'impresa, nelle associazioni, nel condominio e nell'impresa familiare, per poi passare alla rappresentanza nelle società di persone e di capitali e all'analisi della documentazione richiesta nei rapporti con la banca. Per la rappresentanza legale si farà riferimento alle problematiche dell'incapacità, alla sua opponibilità alla banca e alla documentazione necessaria nei rapporti con i clienti.

## **10. Gestione del precontenzioso e del contenzioso nel rapporto con il cliente**

Partendo dall'analisi della tipologia del cliente, della responsabilità patrimoniale e delle garanzie offerte, si tratterà del rischio della banca nell'affidamento fino alla eventuale revoca del fido e della risoluzione del mutuo. Seguirà l'analisi delle soluzioni di recupero stragiudiziale: dalla ricognizione di debito alla compensazione, dalla cessione del credito all'accollo e alla novazione. Previa l'analisi sulla revocatoria ordinaria e sulle differenze con la revocatoria fallimentare, si passerà a trattare delle azioni giudiziarie : dal procedimento di ingiunzione al titolo esecutivo, dal processo esecutivo (anche sui beni indivisi del debitore) al pignoramento delle somme presso terzi, dalla distribuzione delle somme ricavate alla vendite giudiziarie in relazione ai crediti prededucibili, privilegiati e chirografari.

## **11. La procedura di esecuzione forzata ordinaria ed esattoriale presso il terzo istituto di credito**

Il corso intende fornire una conoscenza approfondita delle problematiche connesse con il ruolo che l'Istituto di credito è chiamato a svolgere nelle procedure espropriative in cui è terzo esecutato sia dal creditore ordinario che dal creditore qualificato quale può essere l'esattore dei tributi. Tale conoscenza è finalizzata ad evitare il possibile sorgere di conflitti non solo con i creditori esecutanti, ma anche con il debitore esecutato, cliente della banca, in una linea di correttezza formale e sostanziale dei comportamenti che si devono assumere sia in relazione agli affetti del pignoramento sia in merito ai rapporti di credito, di deposito e di gestione titoli.

## **12. Le particolari operazioni di Credito nel testo unico Bancario: dal credito fondiario al credito al consumo**

Si analizzano le operazioni di finanziamento fondiario a medio e lungo termine previste dal Testo Unico Bancario, oltre agli aspetti relativi alle garanzie integrative, l'ipoteca fondiaria e la sua riduzione e cancellazione c.d. "automatica" dell'ipoteca, con le decisioni giurisprudenziali in tema di superamento della soglia di finanziabilità e del c.d. "uso distorto" del mutuo fondiario. Verranno trattati anche il credito agrario e peschereccio e i finanziamenti speciali previsti dagli articoli 43- 46 del Testo Unico Bancario. Si tratterà inoltre degli aspetti peculiari del credito al consumo in relazione alle varie fasi contrattuali alla luce delle nuove disposizioni del Testo Unico Bancario e del provvedimento di Banca di Italia in materia di trasparenza delle operazioni dei servizi bancari e finanziari

### **13. Il diritto fallimentare a seguito delle recenti riforme legislative**

Obiettivo del corso è quello di analizzare le principali novità intervenute sulla normativa fallimentare anche a seguito degli interventi giurisprudenziali che hanno inciso sul fallimento e sulle altre procedure concorsuali. Partendo dai presupposti, requisiti e condizioni per fallire, si analizzeranno in dettaglio gli effetti del fallimento sul patrimonio del fallito e sui rapporti giuridici pendenti. Si tratteranno inoltre degli effetti pregiudizievoli ai creditori e quindi l'inefficacia e la revocatoria degli atti, pagamenti e garanzie e della nuova previsione della c.d. "esenzione" dalla revocatoria fallimentare. Verranno affrontate le tematiche conseguenti ai concordati prefallimentari, agli accordi di ristrutturazione e ai piani attestati per il risanamento. Infine si tratterà delle ipotesi normative di "esenzione" dai reati fallimentari.

### **14. Il sistema bancario nella società dell'informazione**

Lo sviluppo delle tecnologie informatiche e l'avvento di *Internet* hanno rivoluzionato la comunicazione globale. Internet si è palesato quale strumento di comunicazione e commercializzazione anche in banca. Gran parte degli istituti bancari offrono i loro prodotti e servizi finanziari "on line" cimentandosi con lungimiranza nella c.d. "multicanalità", ovvero l'accesso ai servizi bancari non mediata dal solo sportello d'agenzia tradizionale. La moneta elettronica, che continua a diffondersi, facilita le transazioni. Si affronteranno le tematiche disciplinate da interventi della Comunità Europea e dalla normativa interna sulla firma digitale e in particolare il recente Decr. Pres. Cons. Min. 22 febbraio 2013 in materia di generazione, apposizione e verifica delle firme elettroniche avanzate.

## **15. I profili di responsabilità penale delle persone giuridiche e settore bancario**

Il Decreto Legislativo n. 231 dell'8 giugno 2001 ha introdotto la cd "responsabilità amministrativa degli enti" e previsto specifiche sanzioni pecuniarie e interdittive per reati commessi nell'interesse o a vantaggio di società, associazioni ed enti forniti di personalità giuridica, da parte delle persone fisiche dotate di poteri rappresentativi dell'ente (Presidente, Amministratori, Direttori Generali) e delle persone sottoposte alla loro vigilanza (dipendenti o consulenti). Il corso mira a fornire una panoramica dei reati presupposto che danno origine alla suddetta responsabilità e gli strumenti che l'ente può adottare per esonerarsi da responsabilità, nello specifico l'adozione del "Modello di organizzazione, gestione e controllo".

## **16. La regolamentazione antiriciclaggio**

Il corso ha ad oggetto l'approfondimento della disciplina in materia di contrasto al riciclaggio e finanziamento al terrorismo, contenuta nelle fonti normative nazionali, europee e internazionali. Particolare attenzione verrà posta al decreto legislativo n. 231 del 21 novembre 2007 e succ. modifiche e ai provvedimenti in materia emanati da Banca d'Italia. Il corso intende fornire una conoscenza approfondita dei principi del cd "*Risk Based Approach*" e della profilatura del rischio cliente. Intende altresì illustrare le diverse tipologie di adeguata verifica (standard, semplificata, rafforzata). Ci si soffermerà sui presupposti e sulle modalità di inoltro delle segnalazione di operazioni sospette, con attenzione rivolta agli indicatori di anomalia elaborati da Banca d'Italia e agli schemi di comportamento anomalo elaborati dall'Unità di Informazione Finanziaria.

## **17. Usura e anatocismo bancario**

Partendo dalla presunzione di onerosità delle obbligazioni bancarie, si tratterà della normativa in materia di usura civile e penale, oggettiva e soggettiva. In particolare per l'usura oggettiva-civilistica si affronteranno le tematiche della nullità delle clausole relative agli interessi usurari, del calcolo del Tasso Effettivo Globale Medio, del tasso di usura e del tasso moratorio e della c.d. "usura sopravvenuta". Per l'anatocismo si considereranno i vari tipi di interesse applicati dalle banche nell'evolversi della durata del contratto, delle modifiche agli art. 117 e 120 TUB, delle delibere del CICR e degli interventi legislativi e giurisprudenziali che intervengono, quasi quotidianamente, sulla materia anche in termini di prescrizione.

## **18. La trasparenza nei contratti bancari e finanziari**

Questo modulo ha ad oggetto l'approfondimento della disciplina relativa alla c.d. "trasparenza" delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, alla luce della continua evoluzione normativa. Si distinguerà la trattazione della materia in relazione alla tipologia del cliente (consumatore o non consumatore) con una particolare attenzione rivolta agli strumenti di trasparenza pre-contrattuale, contrattuale e durante lo svolgimento del rapporto (c.d. *jus variandi*). Verranno inoltre trattati i temi relativi alla risoluzione stragiudiziale delle controversie tramite l'ABF e i requisiti organizzativi interni della banca con riferimento ai poteri ispettivi e sanzionatori di Banca d'Italia.

## **19. La tutela della privacy nei rapporti bancari**

La normativa in materia di Protezione dei dati personali assume un ruolo centrale per tutti i soggetti che svolgono attività che comportino una gestione quotidiana di dati ed informazioni, siano essi relativi a persone fisiche o giuridiche. Il corso, partendo dai principi generali in tema di tutela della riservatezza, illustra le linee guida del garante relative al trattamento dei dati nell'ambito del rapporto banca-cliente. Si tratterà, in particolare, dei principi di pertinenza, non eccedenza e qualità dei dati, del segreto bancario, delle comunicazioni dovute o autorizzate e le comunicazioni alla CAI. Si esaminerà, infine, il c.d. Codice deontologico per finanziamenti e credito al consumo

## **20. La trasparenza bancaria e la privacy per gli intermediari del credito**

Questo modulo ha ad oggetto l'approfondimento della disciplina relativa alla c.d. "trasparenza" delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, alla luce della continua evoluzione normativa. Si distinguerà la trattazione della materia in relazione alla tipologia del cliente (consumatore o non consumatore) con una particolare attenzione rivolta agli strumenti di trasparenza pre-contrattuale e contrattuale nell'offerta fuori sede. Verranno inoltre trattati i temi relativi alla risoluzione stragiudiziale delle controversie tramite l'ABF. Verrà altresì esaminata la normativa in materia di Protezione dei dati personali con l'illustrazione dei principi generali in tema di tutela della riservatezza e delle linee guida del garante relative al trattamento dei dati nell'ambito del rapporto banca-cliente. Si esaminerà, infine, il c.d. Codice deontologico per finanziamenti e credito al consumo.

## **21. Crisi e risanamento d'impresa: soluzioni stragiudiziali e concordatarie**

Il presente corso analizza le varie soluzioni stragiudiziali e concordatarie della crisi d'impresa, alternative al concordato preventivo e al fallimento. La prima parte esamina i sintomi della crisi, facendo una vera e propria diagnosi dell'azienda, attraverso un'analisi quantitativa che analizza come sono peggiorati gli equilibri e il trend dell'impresa (esempio pratico di analisi degli indici e business plan). La seconda parte approfondisce le diverse possibilità offerte nell'ambito della soluzione della crisi d'impresa (aggiornate con il recente DL 83/2015 e D.lgs 147/2015), nell'auspicabile prospettiva di evitare il ricorso ad una procedura concorsuale. Verranno pertanto esaminati i possibili rimedi sia sotto il profilo sostanziale (lease back, finanziamenti soci, moratoria dei debiti, affitto e cessione d'azienda) che giuridico (concordato stragiudiziale, piano attestato di risanamento, accordo di ristrutturazione e concordato preventivo).



# **PERCORSI FORMATIVI**

## **COMPETENZE CREDITIZIE GIURIDICHE**

### **Impresa – Società – Procedure Concorsuali**

- 1) Le forme di organizzazione dell'impresa: dall'impresa individuale alle società di persone e di capitali
- 2) Le operazioni straordinarie delle società
- 3) Il diritto fallimentare a seguito delle recenti riforme legislative

### **Responsabilità del debitore – Garanzie Bancarie - Recupero del credito**

- 1) Responsabilità patrimoniale, gli istituti di segregazione del patrimonio e il c.d. "fallimento del privato"
- 2) Le garanzie personali e reali. le garanzie atipiche. le garanzie finanziarie
- 3) Gestione del precontenzioso e del contenzioso nel rapporto con il cliente
- 4) La procedura di esecuzione forzata ordinaria ed esattoriale presso il terzo istituto di credito

## **Famiglia Banca – Impresa Individuale e Società**

- 1) Famiglia e banca: il regime patrimoniale della famiglia e il fondo patrimoniale. successione e contitolarità nei rapporti bancari: problemi operativi.
- 2) Il passaggio generazionale nell'impresa
- 3) Le forme di organizzazione dell'impresa: dall'impresa individuale alle società di persone e di capitali

## **La *Compliance* bancaria**

- 1) La regolamentazione antiriciclaggio
- 2) La trasparenza nei contratti bancari e finanziari
- 3) Usura e anatocismo bancario
- 4) La tutela della privacy nei rapporti bancari

## **COMPETENZE CREDITIZIE ECONOMICHE**

### **Il Rapporto Banca – Cliente**

- 1) Il ruolo della banca nel mercato ed il rapporto con il cliente
- 2) Il rapporto banca – privato
- 3) L'analisi storica della dinamica economica e finanziaria dell'Impresa
- 4) Variabili fiscali nelle decisioni delle imprese
- 5) Le forme di organizzazione dell'impresa: dall'impresa individuale alle società di persone e di capitali.

### **La Rischiosità del Rapporto Banca – Cliente**

- 1) L'analisi della dinamica economica e finanziaria di impresa
- 2) La Valutazione delle imprese in contabilità semplificata
- 3) Da Basilea 2 a Basilea 3, il rapporto banca impresa e la predittività dei sistemi di rating
- 4) Le garanzie personali e reali. Le garanzie atipiche. Le garanzie finanziarie.

### **L'analisi Prospettica del Rischio del Rapporto con il Cliente**

- 1) L'analisi prospettica della dinamica economica e finanziaria di impresa
- 2) Presidio dei fattori gestionali complessi e la negoziazione continua
- 3) Il diritto fallimentare a seguito delle recenti riforme legislative.



**ETR Euro Trading Research srl**  
**VIA GALILEO GALILEI, 2/F**  
**30035 MIRANO (VE)**

**Tel. 041.5701049**

**Fax. 041.5701005**

**e-mail**

**info@etrformazione.it**

**sito web**

**www.etrformazione.it**



**UNIVERSITÀ  
DEGLI STUDI  
DI UDINE**

