



Studio Legale & Tributario

D'Arezzo

Lo Studio

Lo Studio Legale & Tributario D'Arezzo costituito da oltre la venti anni fonde la sua specifica competenza professionale nel diritto bancario, finanziario, societario e civile in ambito giudiziale e stragiudiziale.

Elevato grado di specializzazione, capacità di gestire problematiche complesse e forte motivazione sono i punti di forza che consentono ai professionisti dello Studio Legale & Tributario D'Arezzo di affiancare i loro clienti come un partner concreto, tempestivo ed efficiente.

Il nostro Studio è ispirato ai più profondi valori professionali e personali: indipendenza, orientamento ai risultati, dinamicità, flessibilità capaci di cogliere ogni più piccolo dettaglio senza mai perdere la visione d'insieme, la nostra capacità è quella di comprendere al meglio le esigenze del cliente in ottica di piena tutela legale.

La nostra Visione e la nostra Missione

Lo Studio Legale & Tributario D'Arezzo ha ottenuto nel 2010 la certificazione di qualità ISO 9001 e si propone come una realtà di riconosciuta esperienza e qualità per competenza, serietà e disponibilità dei professionisti.

I professionisti dello Studio Legale & Tributario D'Arezzo sono in grado di tutelare gli interessi di clienti istituzionali come società di capitali, enti pubblici, nonché piccole e medie imprese e privati

I professionisti

I professionisti dello Studio Legale & Tributario D'Arezzo sono in grado di mettere a disposizione dei clienti le loro capacità personali, competenze specifiche consolidate negli anni.

Con grande capacità ed intelligenza sono in grado di risolvere le problematiche dei clienti più complesse, garantendo un approccio rapido, flessibile ed orientato ai risultati.

Il loro spirito indipendente, serio, scevro da metodiche ed impostazioni tradizionalistiche consente ai professionisti dello Studio Legale & Tributario D'Arezzo di affiancare quotidianamente i propri clienti divenendo l'interlocutore indispensabile di uffici legali interni e di responsabili di compliance e di aree operative.

I campi di applicazione

Diritto Bancario

Grazie all'esperienza acquisita, i professionisti dello Studio Legale & Tributario D'Arezzo si propongono agli istituti di crediti per offrire loro una gamma di servizi diversificata e completa.

L'assistenza prestata ai clienti consiste in un'attività stragiudiziale di consulenza nel campo del diritto bancario e dell'intermediazione finanziaria (aspetti regolamentari delle stesse, compresi) e tiene in grande considerazione le esigenze di celerità e praticità.

- recupero credito per conto di Istituti di credito e società intermediarie relative a problematiche bancarie quali: conto corrente, apertura di credito, mutui (a tasso, fisso o variabile, con ammortamento c.d. "alla francese" etc) finanziamenti, affidamenti a scadenza e a revoca,) etc.
- consulenze rivolte nello specifico a: cessione di crediti, factoring, leasing e noleggio
- anatocismo bancario e commissione di massimo scoperto (CMS), interessi, anche ai fini del superamento del c.d. "tasso soglia" (usura propria) e fenomeni di c.d. "usura "impropria"
- protesti e procedure sanzionatorie relative (anche amministrative)
- erronea o illegittima segnalazione in Centrale dei Rischi presso la Banca d'Italia

- erronea o illegittima pubblicazione o segnalazione nel Registro Informatico dei Protesti presso le CCIAA e presso la CAI (Centrale d'Allarmi Interbancaria) in Banca d'Italia
- investimenti in strumenti finanziari, anche di tipo assicurativo, quali ad esempio, derivati, polizze assicurative *unit linked*, obbligazioni e fondi di investimento

In particolare, le materie maggiormente trattate nell'ambito dell'assistenza offerta riguardano:

- strumenti finanziari derivati
- contratti di finanziamento per l'operatività in strumenti finanziari e contratti di garanzia su strumenti finanziari e vincoli sul valore dei depositi
- normativa antiriciclaggio, ivi compresa assistenza legale per l'individuazione delle procedure per l'adempimento agli obblighi di adeguata valutazione della clientela e di individuazione e segnalazione delle operazioni sospette

L'attività di consulenza svolta riguarda:

- emissioni obbligazionarie
- servizi bancari e relativa contrattualistica
- leasing – factoring – credito al consumo – intermediazione in cambi
- distribuzione di prodotti bancari e finanziari, ivi compresa l'assistenza nella organizzazione e strutturazione di reti di mediatori e agenti in attività finanziaria
- mediazione e agenzia finanziaria

Diritto assicurativo

Lo Studio Legale & Tributario D'Arezzo si occupa in particolare di:

- Prodotti assicurativi con natura finanziaria quali *unit linked*, contratti di capitalizzazione e *index linked*
- Distribuzione di prodotti assicurativi

Lo Studio Legale & Tributario D'Arezzo offre consulenza anche in materia di:

- contratti fiduciari
- Trust

Trust

Il Trust è lo strumento più efficace per amministrazione autonoma di un patrimonio privato. Il Trust può riguardare sia beni mobili che beni immobili.

Il Trust quale:

- Protezione del patrimonio: segregazione del patrimonio per proteggerlo da eventuali aggressioni di creditori
- Preservare l'unità del patrimonio;
- Strumento di successione in gruppi aziendali;
- Decidere con flessibilità come tramandare i propri beni;

Diritto Societario

Lo Studio Legale & Tributario D'Arezzo offre consulenza e assiste società industriale – anche quotate – commerciali ed imprese di servizi, italiane ed estere, in tutte le questioni riguardanti il diritto societario e commerciale, anche nei procedimenti giudiziali.

In particolare:

- Costituzione di società, avendo cura di sceglierne il tipo idoneo, redazione dello statuto sociale e compimento degli atti necessari alla costituzione ai sensi di norme generali e speciali di legge
- consulenza agli azionisti sulle eventuali azioni da intraprendere, redazione di patti parasociali, anche in presenza di soci investitori
- cessione/acquisizione di aziende o di rami d'azienda
- trasferimento/acquisizione di azioni e quote
- “joint ventures”
- fusioni, scissioni, acquisizioni, conferimenti e affitti d'azienda
- piani di stock option e Management Investment Plans

- contratti MBO/MBI
- procedure di liquidazione volontaria

M&A - Private Equity

Lo Studio Legale & Tributario D'Arezzo rappresenta acquirenti, venditori, finanziatori e consulenti finanziari.

I professionisti dello studio seguono operazioni legate ad acquisizioni di società, leveraged buy-out e management buy-out, riorganizzazioni di gruppi societari, spin-off, trasferimenti di partecipazioni, trasferimenti di azienda, joint venture anche internazionali e altre forme di acquisizione e cessione in molteplici settori.

La ventennale esperienza dello studio nell'ambito di operazioni finanziarie e di M&A consente ai clienti dello Studio Legale & Tributario D'Arezzo di trovare la migliore assistenza in tutte le numerose questioni che possono insorgere durante le operazioni di fusione e acquisizione e su tutti i tipici accordi ancillari, quali gli accordi di finanziamento, garanzie, accordi di consulenza, fornitura, servizi e simili.

Lo Studio Legale & Tributario D'Arezzo assiste, inoltre, i propri clienti durante tutte le fasi della loro vita economica affiancandoli nell'effettuazione di investimenti di minoranza e di maggioranza - durante le fasi iniziali, di start-up e quelle successive, legate alle decisioni strategiche - e studiando con loro le operazioni di disinvestimento attraverso operazioni sui mercati finanziari o di M&A in occasione della cessazione dell'attività.

Nell'ambito del Private Equity, i professionisti dello Studio Legale & Tributario D'Arezzo forniscono consulenza anche relativamente alle scelte più opportune riguardanti il finanziamento con debito: offerte di obbligazioni, prestiti bancari e finanza strutturata.

Lo Studio Legale & Tributario D'Arezzo ha maturato esperienza in procedure di riorganizzazione ed ha prestato assistenza a società assoggettate sia a procedure pre-fallimentari che fallimentari gestendo

complesse situazioni tra l'impresa da una parte e banche, fornitori e lavoratori dipendenti dall'altra. Lo Studio, inoltre, ha prestato assistenza in favore di società soggette a fallimento.

Nell'assistere le imprese in crisi, lo Studio collabora al fine di evitare l'aumento del dissesto che potrebbe esser prodotto dal precipitare di effetti concatenati come l'escussione di garanzie; ciò attraverso la distinzione tra crediti garantiti o "autoliquidanti" da quelli non garantiti e la ripartizione proporzionale su questi ultimi del costo dell'insolvenza.

E' necessario anticipare la manifestazione della crisi dell'imprenditore (non solo dell'insolvenza), favorendo una composizione negoziale della crisi stessa che sia orientata alla duplice tutela dei creditori e dell'impresa in difficoltà.

Il predetto obiettivo si può raggiungere soltanto attraverso:

- il coordinamento tra le parti creditorie che sono invitate ad organizzarsi anche tramite rappresentanti;
- la tempestiva ricognizione della situazione economico patrimoniale del soggetto in crisi;
- la cooperazione tra le parti per la predisposizione di un piano di ristrutturazione
- sostenibile e condiviso;
- il pieno controllo della fattibilità e dell'implementazione del piano, anche attraverso accordi di corporate *governance*, patti parasociali, *covenants* operativi ed ogni altro strumento giuridico idoneo;
- la speditezza del processo come elemento chiave per il suo successo.

La proprietà intellettuale

Lo Studio Legale & Tributario D'Arezzo affianca altresì i propri clienti nelle questioni legate alla proprietà intellettuale in generale e, più in particolare, al diritto industriale e alla pubblicità (marchi e segni distintivi, domain names, brevetti e know-how).

In quest'ambito, lo Studio negozia accordi di trasferimento di know-how ed accordi di licenza di marchi e brevetti, merchandising e sponsorizzazione.

Diritto Penale

Lo studio legale & Tributario D'Arezzo assiste sia persone fisiche, sia imprese, principalmente, ma non esclusivamente, in sede giudiziale.

Lo Studio assiste le persone fisiche nei procedimenti penali nei quali si trovino coinvolte in qualità di indagati/imputati, o in veste di persone offese/parti civili; presta altresì assistenza alle imprese coinvolte in procedimenti penali quali responsabili civili e/o a titolo di responsabilità amministrativa ai sensi del D.L.vo. 231/2001.

L'attività di assistenza/difesa viene garantita sia nella fase delle indagini preliminari, che nelle fasi processuali. Viene altresì garantita l'attività relativa all'espletamento delle investigazioni difensive previste dagli artt. 391 bis e seguenti del C.P.P.

Il cliente viene consigliato nelle scelte strategico-difensive, predisponendo le produzioni documentali, le indicazioni testimoniali, fornendo pareri in ordine alla scelta di riti alternativi (patteggiamento, giudizio abbreviato) ed in merito ad eventuali impugnazioni.

Lo Studio ha acquisito una peculiare esperienza nell'ambito, fra l'altro, dei reati societari, fallimentari, tributari, delle normative in materia di usura e degli altri reati contro il patrimonio; si occupa altresì della normativa a tutela dell'ambiente e di quella relativa alla prevenzione degli infortuni sul lavoro e delle malattie professionali. In tali ambiti lo Studio garantisce assistenza sia alle imprese che a imprenditori, dirigenti, preposti.

Nell'ambito del diritto bancario, lo Studio Legale & Tributario D'Arezzo opera in stretta e costante sinergia con i propri consulenti, fornendo direttive e analizzando i dati tecnici acquisiti al fine di individuare eventuali condotte di usura poste in essere dalle banche e/o

comportamenti non ortodossi soprattutto in materia di spese, potenzialmente rilevanti dal punto di vista penale.

L'interlocuzione costante con i propri consulenti caratterizza, altresì, l'attività dello Studio nei campi della tutela dell'ambiente e della salute e sicurezza nei luoghi di lavoro.

In materia di diritto commerciale, lo Studio Legale & Tributario D'Arezzo monitorizza l'operatività delle imprese al fine di evitare la messa in atto di condotte penalmente e/o amministrativamente censurabili . tale attività consiste, essenzialmente, nel controllo delle decisioni e delle conseguenti condotte al fine di evitare l'eventuale violazione delle normative societaria e tributaria; analoga attività viene, altresì, svolta in ambito di tutela dell'ambiente e di prevenzione degli infortuni e delle malattie professionali.

In ambito stragiudiziale lo Studio offre consulenza per orientare il cliente in merito all'opportunità, nell'ambito di contenzioso commerciale con banche, imprese e privati, di intraprendere azioni giudiziali penali.

Particolare attenzione viene, inoltre, posta dallo Studio Legale & Tributario D'Arezzo nell' opera volta a sensibilizzare le aziende circa l'opportunità di procedere all'adozione, dei modelli di organizzazione, di cui al D.L.vo.231/2001; ciò in quanto sono parecchi i reati che danno luogo alla responsabilità amministrativa delle imprese. A tal fine lo Studio offre consulenza per la redazione e gestione di tali modelli.

Diritto Tributario

Lo Studio Legale & Tributario D'Arezzo offre consulenza e assistenza

Urbanistica

- impugnativa degli strumenti urbanistici generali e di esecuzione
- attività relativa alla SCIA commerciale ed edilizia

- consulenza e difesa per opere pubbliche, e problematiche legate al project financing
- Contenzioso Civile consulenza per l'attività contrattuale, sulla predisposizione di bandi di gara e contratti per la fornitura di beni e servizi e per i lavori pubblici e
- predisposizione dei contratti e delle convenzioni, anche con i soggetti del Terzo Settore;

Ambientale

- tutela dei beni ambientali e tutela paesaggistica:
- consulenza sulla predisposizione degli atti e sul sistema sanzionatorio applicabile in vigore del Codice Urbani;
- tutela dei beni culturali con riferimento anche agli edifici vincolati;

Tributario Fiscale

- Pre-contenzioso con assistenza ai rapporti con l'Amministrazione finanziaria – provvedimenti di autotutela
- Interpelli ed assistenza nei rapporti con l'Amministrazione Finanziaria.
- Pianificazione fiscale

Soluzione delle controversie

I professionisti dello Studio Legale & Tributario D'Arezzo vantano una consolidata esperienza in tutte le aree del contenzioso commerciale - tra cui quello derivante da contrattualistica - e nelle materie del diritto societario e dei mercati finanziari, del diritto bancario, Tributario della

concorrenza sleale, della proprietà intellettuale, del diritto fallimentare, e diritto penale.

La consolidata collaborazione con primari studi legali stranieri consente allo Studio Legale & Tributario D'Arezzo di assistere i propri clienti in *cross-border litigations*, patrocinando direttamente i clienti stranieri in contenziosi italiani, fornendo alla propria clientela italiana la necessaria assistenza all'estero in loco e prestando consulenza in contenziosi pendenti all'estero in cui siano rilevanti profili di diritto italiano.

Contenzioso anche in sede arbitrale

Lo Studio Legale & Tributario D'Arezzo offre assistenza in procedimenti giudiziali e arbitrali e nella negoziazione finalizzata alla prevenzione e/o risoluzione bonaria di controversie pendenti o potenziali.

Uffici e Contatti

Viale Silvani n. 1
40122 Bologna (Italy)
Tel. + 39 (0) 51 555649
Fax + 39 (0) 51 555748

www.studiolegaledarezzo.com

e-mail: info@studiolegaledarezzo.com

