

**FORMATO EUROPEO
PER IL CURRICULUM
VITAE**



INFORMAZIONI PERSONALI

Nome	CARMINE
Cognome	RUGGIERO
Indirizzo	[REDACTED]
Telefono	[REDACTED]
Cellulare	[REDACTED]
Fax	[REDACTED]
E-mail	[REDACTED]
PEC	[REDACTED]
Nazionalità	Italiana
Data di nascita	01.04.1962
Luogo di Nascita	NAPOLI
Codice Fiscale	[REDACTED]

ESPERIENZA LAVORATIVA

- Date (da – a) **DAL 1989 A OGGI**
- Nome e indirizzo del datore di lavoro **Ruggiero & Associati – Studio Legale
Centro Direzionale Isola F10 – 80143 Napoli**
- Tipo di azienda o settore **Studio di consulenza legale e societaria**
- Tipo di impiego **Titolare**

**ATTIVITÀ SCIENTIFICA E
DIDATTICA**

Professore straordinario di Diritto dell'Economia nella Facoltà di Giurisprudenza dell'Università Pegaso;
Titolare del corso di Diritto delle crisi d'impresa nella Facoltà di Economia dell'Università degli Studi di Bari Aldo Moro per l'anno accademico 2018/2019;
Professore a contratto di Diritto Commerciale presso la Scuola di Specializzazione per le Professioni Legali dell'Università degli Studi di Bari Aldo Moro negli anni accademici 2017/2018, 2018/2019, 2019/2020 e 2020/2021;
Professore a contratto di Diritto Commerciale presso la Scuola di Specializzazione per le Professioni Legali dell'Università degli Studi di Napoli Federico II per gli anni accademici 2013/2014 - 2014/2015 - 2015/2016 - 2016/2017 - 2017/2018;
Docente nel Master Anticorruzione dell'Università Link Campus di Roma per gli anni accademici 2016/2017 - 2017/2018 - 2018/2019 - 2019/2020 e 2020/2021;
Docente della Scuola regionale dello Sport del CONI per l'area Giuridica e l'area Fiscale dal 14.01.2020 a tutt'oggi;
Professore a contratto di Diritto Bancario presso la Facoltà di Giurisprudenza dell'Università degli Studi di Napoli *Federico II* nell'anno accademico 2008/2009;
Docente di Diritto Commerciale presso la Facoltà di Economia dell'Università degli Studi del Molise nell'anno accademico 2003/2004;
Cultore della materia di Diritto Commerciale presso la Facoltà di Economia dell'Università degli Studi di Napoli *Federico II* dall'anno 1998 al 2005;
Docente nel Master *Domestic and international banking law* nella Scuola di Formazione Ipsosa di Milano, per l'anno 2012;

ATTIVITÀ PROFESSIONALE

Professore a contratto di Economia Aziendale nella Facoltà di Economia della Libera Università degli Studi "S. Pio V" di Roma anni 2004/2005 - 2005/2006;
Iscritto nell'Albo dei Dottori Commercialisti di Napoli al n° 1258 dal 09.05.1989;
Iscritto nell'Albo degli Avvocati dell'Ordine di Napoli al n° 36767 dal 13.01.2015;
Nominato Giudice Tributario della Commissione Tributaria provinciale di Padova con Decreto del presidente della Repubblica del 14.10.2019;
Iscritto nell'Albo dei Consulenti Tecnici del Tribunale di Napoli al n° 2313 della categoria Economica - Amministrativa - Contabile - Finanziaria;
Iscritto nell'Albo dei Consulenti Tecnici del Tribunale di Napoli al n° 217 della categoria: Esperti in Contabilità in Materia Penale;
Iscritto nell'Albo degli Amministratori Giudiziari presso il Ministero della Giustizia al n° 1266 dal 12.07.2017;
Iscritto nell'Elenco nazionale degli Organismi Indipendenti di Valutazione della performance di cui al D.M. del 2 dicembre 2016, nella fascia professionale 1 dal 03.10.2017 al n. 2426;
Abilitato quale Gestore della Crisi da Sovraindebitamento ed iscritto nel Registro tenuto presso il Ministero della Giustizia;
Iscritto nell'Elenco dei Custodi Giudiziari e Delegati alle Vendite nei Tribunali di Napoli, Torre Annunziata, Napoli Nord, Avellino, Benevento, Salerno. Custode e Delegato in diverse procedure;
Iscritto quale Arbitro della Camera di Conciliazione e Arbitrato presso la CONSOB dal 30.11.2010;
Iscritto quale Conciliatore della Camera di Conciliazione e Arbitrato presso la CONSOB dal 05.12.2011;
Iscritto nell'Elenco dei Consulenti Tecnici della Procura della Repubblica di Napoli al n. 4880/2019;
Revisore Contabile nominato con Decreto del Ministero di Grazia e Giustizia del 12.04.1995 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 31-*bis* del 21.04.1995 ed iscritto nel relativo ruolo al n. 51399;
Iscritto al Ministero dello Sviluppo Economico nell'Elenco degli Esperti per l'affidamento di incarichi ispettivi presso società fiduciarie e società fiduciarie e di revisione;
Consulente Tecnico Ufficiale dei Tribunali di Napoli, Avellino, Benevento, Santa Maria Capua Vetere e Nola in materia Civile ed in materia Penale;
Coordinatore Responsabile del sottogruppo Analisi Giuridica del GIPAF - Gruppo interdisciplinare per la prevenzione amministrativa per le frodi sulle carte di pagamento, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, Dipartimento del Tesoro, Direzione Rapporti Finanziari Internazionali;
Revisore Unico dei Conti del Comune di Recale (Caserta) dal 16.05.2016 al 06.07.2019;
Revisore dei Conti del Comune di Bruscianno (Napoli) dal 30.01.1994 al 30.01.1997;
Risk Manager del Comune di Portici nell'ambito del progetto Europeo UIA Air Heritage 03- 322 dal 08.07.2019;
Coordinatore della Commissione di Diritto Commerciale Comparato dell'Ordine degli Avvocati di Napoli;

Componente della Commissione d'indagine per la valutazione dei debiti fuori Bilancio dell'Agenzia Regionale per la Protezione Ambientale della Campania (ARPAC) – Anno 2013;
 Consulente della Regione Campania per i POR Campania 2000/2006 - Misura 1.12 - Sostegno alla realizzazione di impianti per la produzione di energia da fonti rinnovabili;
 Consulente della Regione Campania per i POR CAMPANIA 2000-2006 – Redattore della Regolamentazione di alcune fasi di attuazione delle operazioni cofinanziate dal POR Campania 2000/06;
 Consulente di diverse imprese in materia Legale, Societaria, Tributaria e Risk Management;
 Consulente di diversi Comuni della Campania per materie amministrative, giuridiche ed economiche nonché per la gestione e direzione di progetti economici con fondi europei;
 Consulente di diverse Banche ed Istituti Finanziari in materia di Antiriciclaggio e di Compliance;
 Presidente del C.d.A., Amministratore Unico e Presidente del Collegio sindacale di diverse società industriali e finanziarie dal 1989 a tutt'oggi;
 Componente il Collegio dei Revisori dei Conti di Aziende Ospedaliere di rilevanza nazionale, di Comuni della Provincia di Napoli e di Enti Pubblici.
 Componente del Comitato Scientifico della Fondazione dell'Ordine dei Dottori Commercialisti ed esperti contabili di Napoli.
 Componente del Comitato dei Revisori della Rivista "Sapere Giuridico".

ISTRUZIONE E FORMAZIONE

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Date (da – a) • Nome e tipo di istituto di istruzione o formazione Tesi di Laurea Argomento della tesi Voto | <p>30.03.2009</p> <p>LAUREA IN GIURISPRUDENZA – Università degli Studi di Napoli <i>Federico II</i></p> <p>Diritto Processuale Civile</p> <p>La riforma del procedimento cautelare</p> <p>105/110</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • Date (da – a) • Nome e tipo di istituto di istruzione o formazione Tesi di Laurea Argomento della tesi • Voto | <p>12.07.1988</p> <p>LAUREA IN ECONOMIA E COMMERCIO – Università degli Studi di Napoli <i>Federico II</i></p> <p>Ragioneria</p> <p>La certificazione del bilancio delle imprese</p> <p>110/110</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • Date (da – a) • Nome e tipo di istituto di istruzione o formazione | <p>20.02.1984 - 10.04.1985</p> <p>MASTER IN CONTROLLO INTERNO E REVISIONE BILANCI</p> <p>Comunità Economica Europea e Ministero del lavoro</p> <p>Società di gestione del Master: ARTHUR ANDERSEN</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • Date (da – a) • Nome e tipo di istituto di istruzione o formazione | <p>15.10.2002 – 22.07.2003</p> <p>MASTER IN DIRITTO TRIBUTARIO D'IMPRESA</p> <p>Università Bocconi Milano</p> |

PUBBLICAZIONI

Effettuate nel corso degli ultimi 15 anni e riconosciute sulle principali riviste specializzate

- 2018**
- Impugnazione della deliberazione dell'organo di indirizzo di fondazione bancaria – Trib. Napoli, 5 febbraio 2018, *Le fondazioni bancarie tra funzioni pubbliche e private: organi e requisiti di partecipazione*, in *Diritto della banca e del mercato finanziario*, luglio-settembre, n. 3, 2018, 453.
- 2016**
- *Veritas filia temporis: "luci" e "ombre" nel nuovo articolo 120 TUB*, in *Gazzetta Forense*, novembre-dicembre, 2016, 1262
 - *Buona fede dei terzi creditori nella confisca antimafia: la Cassazione alle prese con un coraggioso "cambio di rotta"* Nota a Cassazione Penale, II Sezione, depositata il 14 ottobre 2015, n. 41353 in *Gazzetta Forense*, gennaio-febbraio, 2016, 62.
- 2015**
- *Potere di delega: tentativo di fuga dalle responsabilità?* in *Gazzetta Forense*, maggio-giugno, 2015, 78.
- 2014**
- *La tutela delle minoranze nella S.r.l.*, Milano, Giuffrè, 2014.
 - *Intermediari finanziari ex art. 106 TUB e sistema centralizzato dei rischi*, in *Innovazione e diritto*, 3, 2014, su www.innovazionediritto.it;
 - *La normativa antiriciclaggio ed il ruolo dei professionisti*, in G. Rotondo e C. Ruggiero (a cura di), Napoli, Simone Editore, 2014.
- 2012**
- *Il sistema dei controlli interni negli intermediari finanziari del titolo V del T.U.B: Profili regolamentari*, Tricase (Lecce), Libellula Edizioni, 2012.
- 2011**
- *I contratti inerenti al matrimonio*, nel *Trattato dei nuovi danni* diretto da Paolo Cendon, Volume IV, Milano, Cedam, 2011.
 - *Vademecum, sui sistemi di pagamento alternativi al contante e sui mezzi di prevenzione delle frodi*, in C. Ruggiero (a cura di), Napoli, ESI, 2011.
- 2010**
- *Le società finanziarie. Obblighi vigilanza e sanzioni per gli intermediari*. 2010, Milano, Giuffrè.
 - *Trasferimento dei lavoratori nella grande impresa in crisi*, in Carmine Ruggiero, Fabio D'Aquino, Andrea Maccarrone, Massimo Rosica (a cura di), *Collana Fatto e Diritto* diretta da Paolo Cendon, 2010, Milano, Giuffrè.
 - *La "nuova" commissione di massimo scoperto dopo il decreto "anti-crisi"*, in *I Contratti*, 2010, 1, 55, Milano, IPSOA.
 - *Commento sub art. 11, comma 14, d.lgs. 164 del 2007*, in A. Irace e M. Rispoli (a cura di), *Commentario sul recepimento della MiFID*, Torino, Giappichelli, 2010.
- 2009**
- *Commento articoli da 17 a 39 e da 116 a 125 (assegno bancario) del R.D. 21 dicembre 1933, n. 1736*, in G. Laurini (a cura di), *I Titoli di Credito, Le Fonti del Diritto Italiano*, 2009, Milano, Giuffrè, II Ed.
 - *Il contratto preliminare di cessione di quote societarie nelle S.r.l.*, in *Le Società*, 2009, 5, 615, Milano, IPSOA.
- 2008**
- *La nuova disciplina dell'antiriciclaggio dopo il d.lg. 21 novembre 2007, n. 231*, 2008, Torino, UTET.
 - *La revoca dell'amministratore nella nuova s.r.l. secondo il novellato articolo 2476 c.c.*, in *Le Società*, 2008, 8, 949, Milano, IPSOA – II Parte.
 - *La revoca dell'amministratore nella nuova s.r.l. secondo il novellato articolo 2476 c.c.*, in *Le Società*, 2008, 7, 815, Milano, IPSOA – I Parte.
- 2006**
- *Centrale rischi e normativa antiriciclaggio a tutela del sistema creditizio*, in *Il Corriere Giuridico*, 2006, 4, 571, Milano, IPSOA.
 - *Diritto e Giustizia*, 2005, 5, 31, Milano, Giuffrè.
 - *Cessione delle quote di S.r.l. e interposizione fittizia di persona*, in *Notariato*, 2004, 3, 262, Milano, IPSOA.

2005

- *Nullità delle clausole di capitalizzazione trimestrale*, Commento a Cassazione civile, Sez. U, 04 novembre 2004, n. 21095, in www.dirittobancario.it, novembre 2005.
- *La Fusione (art. 172 del TUIR)*, in AA.VV., *L'I.R.E.S. due anni dopo: considerazioni critiche e proposte*, 2005, 317, Milano, Il Sole 24 Ore.
- *La tutela delle minoranze nel testo unico della finanza*, in M. Rispoli e G. Rotondo, (a cura di), *Il Mercato Finanziario*, 2005, 303, Milano, Giuffrè.
- *La revisione contabile obbligatoria*, in M. Rispoli e G. Rotondo, (a cura di), *Il Mercato Finanziario*, 2005, 341, Milano, Giuffrè.
- Curatore per l'anno 2005 dell'aggiornamento delle seguenti voci relative all'opera a schede mobili ed in CD Rom *I contratti – Principi formule procedure*, della IPSOA, Milano: *Offerta pubblica di acquisto, Società di Intermediazione mobiliare, La cambiale, Cessione di azienda*.
- Autore della voce *Il bilancio delle società di leasing* dell'opera su CD Rom *Pianeta Azienda – Bilancio Check up aziendale, Contabilità, Revisione contabile* della IPSOA, Milano.
- *Gli strumenti finanziari*, in *I Contratti*, 2005, 5, 497, Milano, IPSOA.
- *Responsabilità da direzione e coordinamento del <<socio tiranno>> per insolvenza della società del gruppo*, in *Le Società*, 2005, 5, 565, Milano, IPSOA.
- *Magazzino, principi IAS e normativa fiscale: prove di coordinamento*, in *Amministrazione & Finanza*, 2005, 5, 12, Milano, IPSOA.
- *La Fusione*, in *D & G Diritto e Giustizia*, 2005, 8, 56, Milano, Giuffrè.
- *Compagini paritetiche: se nessuno prevale l'unica strada praticabile è la liquidazione*, in *D & G Diritto e Giustizia*, 2005, 5, 31, Milano, Giuffrè.

2004

- *Il trattamento dei marchi nelle cessioni aziendali*, in *Amministrazione & Finanza*, 2004, 24, 12, Milano, IPSOA.
- *Viribus unitis, se l'unione fa la forza: come cambia la disciplina dei gruppi*, in *D & G Diritto e Giustizia*, 2004, 45, 10, Milano, Giuffrè.
- *La revoca dell'amministratore nella nuova s.r.l.*, in *Le Società*, 2004, 9, 1085, Milano, IPSOA.
- *L'OIC interviene sui patrimoni destinati ad uno specifico affare*, in *Amministrazione & Finanza*, 2004, 17, 6, Milano, IPSOA.

2003

- *Commento articoli da 17 a 39 e da 116 a 125 (assegno bancario) del R.D. 21 dicembre 1933, n. 1736*, in G. Laurini (a cura di), *I Titoli di Credito, Le Fonti del Diritto Italiano*, 2003, Milano, Giuffrè.
- *Il bilancio delle società finanziarie*, 2003, Napoli, Liguori.
- *Profili giuridici dei servizi di investimento in strumenti finanziari*, in *I Contratti*, 2003, 10, 935, Milano, IPSOA.

2002

- *Società Finanziarie e Fideiussioni <<Bancarie>>*, in *Rivista del Notariato*, 2002, I, 798, Milano, Giuffrè.
- *La Centrale d'allarme interbancaria*, in *I Contratti*, 2002, 11, 1031, Milano, IPSOA

CONVEGNI E SEMINARI

Effettuati nel corso degli ultimi 15 anni

- *Usura nei contratti bancari*, relazione tenuta al Tribunale di Napoli il 12 dicembre 2017 con il patrocinio del Consiglio dell'Ordine degli avvocati di Napoli;
- *Anomalie finanziarie e usura bancaria*, relazione tenuta il 16 maggio 2017, presso l'Ordine dei Dottori commercialisti ed esperti contabili di Torre Annunziata;
- *La stretta dei confidi e l'aiuto dei Confidi e dei fondi anti usura*, relazione tenuta il 03 maggio 2017, presso la Camera di Commercio di Foggia;
- *Superamento direttiva "Bolkestein": proposte e soluzioni*, relazione tenuta il 18 marzo 2017, presso l'Hotel Parco dei Principi, PMI Confederazione Imprese nel Mondo, Grottammare (Ascoli Piceno);
- *Banca d'Italia: ruolo istituzionale e conflitti di interesse nei Tribunali*, relazione tenuta il 30 novembre 2016 al Tribunale di Napoli con il patrocinio del Consiglio dell'Ordine degli avvocati di Napoli;
- *La mediazione nelle controversie bancarie*, relazione tenuta il 29 giugno 2016, presso l'Ordine dei Dottori commercialisti ed esperti contabili di Napoli;
- *Gli intermediari finanziari non bancari nel Testo Unico Bancario*, relazione tenuta il 16 giugno 2014, nell'Università degli Studi di Napoli Federico II.
- *Normativa Antiriciclaggio: Seminario di formazione per il mondo delle professioni*, relazione tenuta il 5 dicembre 2013 nella Seconda Università di Napoli, Dipartimento di Scienze Politiche Jean Monnet.
- *Profili di amministrazione e controllo nelle società bancarie*, relazione tenuta il 21 maggio

2012 nell'Università degli Studi di Napoli Federico II, nel seminario Le società bancarie tra diritto comune e diritto speciale. Profili di disciplina.

- *Normativa Antiriciclaggio a tutela del mercato*, relazione tenuta il 2 luglio 2009 nella Sala delle Assemblee del Banco di Napoli, nell'ambito delle attività per l'anno accademico 2008/2009 delle cattedre di Legislazione bancaria e di Diritto del mercato finanziario.
- *La costituzione di una Banca secondo l'attuale normativa del T.U.B.*, relazione tenuta il 12 febbraio 2008 nella Facoltà di Giurisprudenza dell'Università degli Studi di Napoli Federico II, nell'ambito delle attività per l'anno accademico 2007/2008 delle cattedre di Legislazione bancaria e di Diritto del mercato finanziario.
- *La tutela delle Minoranze nel tuf e nei progetti di riforma del mercato Finanziario*, relazione tenuta il 14 giugno 2005 all'Università degli Studi di Napoli Federico II, nell'ambito delle attività per l'anno accademico 2004/2005 delle cattedre di Legislazione bancaria e di Diritto del mercato finanziario.
- *Rimodulazione del D.P.R. n. 180 del 1950*, relazione tenuta il 16 luglio 2004 presso la Camera di Commercio di Roma organizzata dall'Associazione Italiana Mediatori dei Crediti Agenti in Attività Finanziarie e Assicurative – ASSIMEC.
- *Nuovi modelli di governance*, relazione tenuta il 13 marzo 2004 nella Sala conferenze delle Nuove Terme di Stabia, Castellammare di Stabia, in occasione del corso sulla Riforma del Diritto Societario, organizzato dall'Ordine dei Dottori Commercialisti di Torre Annunziata.
- *I nuovi principi di revisione*, relazione tenuta il 27 settembre 2003 a Frattamaggiore al Seminario di studio organizzato dall'Associazione fra Commercialisti Luca Pacioli.

**CAPACITÀ E COMPETENZE
PERSONALI**

*Acquisite nel corso della vita e
della carriera ma non
necessariamente riconosciute da
certificati e diplomi ufficiali.*

MADRELINGUA

ITALIANO

ALTRE LINGUA

INGLESE

ECCELLENTE

BUONO

BUONO

- Capacità di lettura
- Capacità di scrittura
- Capacità di espressione orale

**CAPACITÀ E COMPETENZE
RELAZIONALI**

*Vivere e lavorare con altre persone, in
ambiente multiculturale, occupando posti
in cui la comunicazione è importante e in
situazioni in cui è essenziale lavorare in
squadra (ad es. cultura e sport), ecc.*

Capacità di lavorare in gruppo maturata in molteplici situazioni in cui era indispensabile la collaborazione tra figure diverse

**CAPACITÀ E COMPETENZE
ORGANIZZATIVE**

*Ad es. coordinamento e amministrazione
di persone, progetti, bilanci; sul posto di
lavoro, in attività di volontariato (ad es.
cultura e sport), a casa, ecc.*

Propensione ai rapporti interpersonali, passione e impegno alle mansioni da me svolte, massima cura e assistenza al cliente, dinamica, autonoma, propositiva

**CAPACITÀ E COMPETENZE
TECNICHE**

*Con computer, attrezzature specifiche,
macchinari, ecc.*

Ottime conoscenze informatiche, Ottima proprietà di linguaggio, Buona conoscenza della lingua inglese

**CAPACITÀ E COMPETENZE
ARTISTICHE**

Musica, scrittura, disegno ecc.

Ottime conoscenze musicali e di disegno.

ALTRE CAPACITÀ E COMPETENZE

*Competenze non precedentemente
indicate.*

PATENTE O PATENTI

B

ULTERIORI INFORMAZIONI

VERIDICITA' DICHIARAZIONI

Il sottoscritto Carmine Ruggiero consapevole che ai sensi degli articoli 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000 le dichiarazioni mendaci sono punite ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, secondo le disposizioni richiamate dall'articolo 76 del D.P.R. 445 del 28 dicembre 2000, dichiara che i dati e le informazioni descritte nel presente *curriculum vitae* sono veritiere.

Napoli, 28.07.2021

Carmine Ruggiero



Autorizzo il trattamento dei dati personali contenuti nel mio *curriculum vitae* in base al Decreto Legislativo 101/2018 e all'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27.04.2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali.

Napoli, 28.07.2021

Carmine Ruggiero



RGGCMN62D01 Firmato digitalmente
da
F839E/7420059 RGGCMN62D01F839E/
600009032.OQ9 7420059600009032.OQ
V4ICPWsaUDjPR 9V4ICPWsaUDjPR6FydX
6FydXjnUaOc= jnUaOc=
Data: 2021.07.28
09:09:47 +02'00'