



Monica Mandico

Dati personali

Nazionalità: Italiana

Data di nascita: 11 giugno 1971

Luogo di nascita: Napoli

Stato civile: Coniugata

Indirizzi e recapiti

Studio Legale Mandico & Parteners Commercialisti e Avvocati :

-Via Epomeo 81- 80126- **Napoli** -

-Via Banchi Vecchi 58 -00186- **Roma**

-Via Tagliamento n. 7 -20139

- Tel/fax 0817281404

-Abitazione: Via Tito Angelini 14-Vomero - Napoli –

-Cell. 3398902342

-e-mail: avvocatomandico@libero.it

-PEC: monicamandico@avvocatinapoli.legalmail.it

Istruzione

Anno 1996 Laurea in GIURISPRUDENZA, conseguita presso l'**Università Federico II di Napoli**.

Tesi: Diritto del Lavoro - LE CONCILIAZIONI STRAGIUDIZIALI NELLE CONTROVERSIE INDIVIDUALI E COLLETTIVE DI LAVORO

Relatore. **Prof. De Luca Tamajo. Voto: 110/110 con lode**

Anno 2012-2013: Master biennale accreditato in Diritto di famiglia e dei minori presso Università Telematica Pegaso voto 30/30

Anno 2014: Master accreditato del Sole 24 ore “*Norme e Tributi*”

Anno 2014-2015: Master accreditato in “*Diritto Bancario e Finanziario, normativa antiusura*”, presso Università UniCusano- Roma – voto 30/30

Anno 2016: corso certificato e accreditato di 40 ore su: Crisi d'impresa-Sovraindebitamento-Gestore, presso l'Accademy” dell'Università “La Parthenope “ di Napoli. 23/11-3/12 del 2016 Legge n.3/2012

Anno 2018 (gennaio-marzo): Corso avanzato “CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE GIUDIZIARIA”

Anno 2018: Corso di formazione per DPO di 100 ore certificato “*Certipass*” - MIUR Ente Accreditato dal Ministero dell'Istruzione dell'Università e della Ricerca per la Formazione del Personale della Scuola.

Anno 2018: Corso di aggiornamento di 40 ore per “Gestore Crisi da Sovraindebitamento” presso Università “Pegaso”.

Posizione Attuale

- **AVVOCATO /Advisor:** Titolare e Fondatore dello studio legale MANDICO & PARTNERS – COMMERCIALISTI E AVVOCATI.
- **Partner** dello Studio Legale Riccio di Biagio Riccio.
- **Legal Specialist NPL di *Cerved Credit Management Group Spa***
- **Aderente alla piattaforma *Master Legal Service*, n.q. di Legal specialist NPL e di Legal Advisor for *Data Protection (GDPR)***
- **Legal Advisor *Data Protection* di : il quotidiano “Il Roma”; Studi medici; Studi professionali; Patronati; Pmi.**
- **Legal Advisor *Data Protection* e Docente Formatore** presso GCERT ITALY Ente Certificatore ed erogazione corsi accreditati ACCREDIA –
- **Avvocato esterno per il recupero crediti di CIRA (Centro Italiano Ricerche Aerospaziali)**
- **Collaborazione redazione articoli di diritto Bancario con PLURIS WOLTER KLUVER – su il “Quotidiano Giuridico”**
- **Collaborazione redazione articoli di diritto bancario; commerciale; civile; GDPR con PLURIS 24 – GRUPPO SOLE 24 ORE**
- **Collaborazione per la redazione di articoli di diritto del consumatore con la redazione del quotidiano “Il Roma”.**
- **Vice Coordinatrice della Commissione di Diritto Bancario presso il Consiglio dell’Ordine degli Avvocati di Napoli.**
- **Gestore della Crisi del Sovraindebitamento presso OCC del Tribunale di Napoli.**
- **Avvocato della Fondazione Antiusura Antirachet (ONLUS) “San Giuseppe Moscati” di Padre Massimo Rastrelli.**
- **Delegato alle vendite presso il Tribunale di Napoli – 2015-2018.**
- **Amministratore Giudiziario. Inserita nell’albo degli Amministratori Giudiziari nr. 463 in data 24.11.16**

Lo studio opera prevalentemente nel campo della consulenza alle aziende, privati e professionisti e nel diritto Civile, Commerciale, dell’immigrazione, amministrativo,

lavoro e previdenza e del diritto Penale, assistenza tributaria e fiscale, finanza agevolata e con particolare riguardo alle seguenti materie:

- **DIRITTO E CONTENZIOSO BANCARIO. ANOMALIE BANCARIE E FINANZIARIE**
- **Usura bancaria**
- **DIRITTO FALLIMENTARE:** fallimento nella nuova normativa, procedure concorsuali;
- **DIRITTO E CONTENZIOSO TRIBUTARIO**
- **PROCEDIMENTI STRAORDINARI E DI URGENZA-PROCEDIMENTI CAUTELARI;**
- **RESPONSABILITA' PROFESSIONALI:** Responsabilità del professionista, Responsabilità del medico;
- **CONTRATTUALISTICA:** redazione contratti, contratti sociali; scritture private; responsabilità per inadempimenti;
- **CONSULENZA:** Imprese; Privati;
- **RESPONSABILITA' AQUILIANA;**
- **DIRITTO DI FAMIGLIA:** accordi prematrimoniali, trust, separazioni e divorzi, affido esclusivo e condiviso, riconoscimento giudiziale del figlio, decadenza dalla potestà, procedimenti innanzi al Tribunale dei Minori;
- **RECUPERO CREDITI:** nella fase stragiudiziale e giudiziale, procedure esecutive;
- **LAVORO E PREVIDENZA;** procedure di conciliazione presso l'ufficio Provinciale del Lavoro della M.O.; ricorsi al Giudice del Lavoro;
- **TUTELA DEL CONTRIBUENTE;**
- **TUTELA DEL CONSUMATORE;**
- **CONSULENZA ADR TRASPORTI MERCI PERICOLOSE;**
- **CONSULENZA GDPR NELLE SCUOLE;**
- **CONSULENZA GDPR NEL SETTORE BANCARIO;**
- **CONSULENZA GDPR NEL SETTORE SANITARIO;**
- **CONSULENZA GDPR PER STUDI PROFESSIONALI;**
- **CONSULENZA GDPR NEL SETTORE INSUSTRIALE E PMI**

Struttura dello studio legale MANDICO & PARTNERS:

- Area legale:

Avv. Monica Mandico; Avv. Annalisa Attanasio, Avv. Nicola Russo, Avv. Alessandro Cantelmo, Avv. Elio Errichiello; Avv. Nicoletta Migliore; Avv. Martina Polidoro; pr. Avv. Federica Bassano.

-Area commerciale:

Dott. Maurizio Canapa: Commercialista e Revisore Contabile; Dott. Mario Esposito: Consulente aziendale; Dott. Davide Punziano

Abilitazioni, Docenze e pubblicazioni. L'avv. Monica Mandico è:

- **Abilitata alla professione di avvocato ed iscritta all'albo dal 07.03.2000 ed è in possesso dei requisiti per ottenere l'abilitazione ad esercitare davanti alle giurisdizioni superiori.**
- **Abilitata, dal 19.12.05, al gratuito patrocinio e inserita nell'elenco dei difensori d'ufficio presso il Tribunale per i minorenni (ancora in corso);**
- **Conciliatore professionista dal 2010 (ancora in corso);**
- **Avvocato sostituto e domiciliatario dell'INPS Regione Campania (rapporto estinto nel 2016).**
- **Avvocato della srl Recupero Crediti della C.C.I.A.A. di Napoli (rapporto estinto nel 2015).**
- **Avvocato esterno dell'UniCredit - Credit Management Bank (rapporto estinto nel 2015);**
- **Cultore della materia di diritto costituzionale presso l'Università Parthenope di Napoli (rapporto estinto nel 2015);**
- **Avvocato referente per società e consulenti di rilievo nazionale che si occupano di consulenza contabile relativamente a rapporti bancari (ancora in corso).**
- **Avvocato referente della "Fondazione Moscati"-Antiusura (ancora in corso).**
- **Scrive e collabora per la redazione di articoli con taglio tecnico legale, dal 2015, sul giornale - quotidiano- "Il Roma" ed ha pubblicato i seguenti articoli: *"La banca non mi parla ed è indifferente"; Equitalia nel mirino del Giudice di Pace"; Banca condannata a risarcire i danni"; "Come si procede contro uno stalker"; "Favor Debitoris- il mito di Antigone ritorna"; Composizione della crisi da sovra indebitamento"; "Come superare la crisi commerciale"; "Popolari, nuovo inganno per i risparmiatori"; "La Fondazione San Giuseppe Moscati compie 25 anni"; Il decreto del Massacro sociale"; "Il decreto d'agosto che reintroduce l'anatocismo"; "Ecco come la banca vende il debito"; "Con il gioco(d'azzardo) non si scherza; "La proposta del condono bancario"; "Bullismo e Cyberbullismo" (ecc..)***

- **Scrive dal mese di novembre del 2016, sul giornale on line: “Gli Stati Generali”.**



- **Scrive sul quotidiano giuridico dal mese di maggio del 2017. Numero 16 gli articoli giuridici e specialistici – pubblicati :**

“La banca deve risarcire i danni se iscrive un’ipoteca esorbitante. 3.10.18”; - ***“Interessi anatocistici : la banca non può capitalizzare su base annuale. 24/09/2018;”*** –***“ Non sono dovute le C.M.S. se la banca non dimostra la provenienza del saldo negativo. 23/08/2018”***; - ***“La polizza assicurativa collegata al prestito è una spesa rilevante ai fini dell’usura 07/05/2018”***; -***“Nullo il contratto di mutuo se si supera il limite di finanziabilità dell’80% 06/04/2018”***; - ***“Approfondimento Usura presunta e concreta nel finanziamento: la centralità dell’art. 644 c.p. comma 3 - 22/03/2018”***; - ***“L’intermediario deve provare di aver fornito informazioni adeguate all’investitore 15/03/2018”***; - ***“Fallimento del debitore mutuatario: la revocabilità della garanzia ipotecaria 02/03/2018”***; ***“Mutuo di scopo: nullo se il prestito è usato per fini diversi da quelli contrattuali 11/12/2017”***; - ***“Rating di legalità: funzionamento e benefici 24/10/2017”***; - ***“SWAP: nullo il contratto privo del requisito della copertura della garanzia del rischio 02/10/2017”***; - ***“La causa del contratto derivato e il collegamento con l’up front 20/09/2017”***; - ***“Operazione bancarie: la Banca d’Italia rende operativa la Direttiva P.A.D. 05/09/2017”***; - ***“Usura: per calcolare il TEG rileva il costo della commissione di massimo scoperto 17/07/2017”***; - ***“ Esecuzione forzata tributaria e pignoramento: la competenza è del Giudice Tributario 05/07/2017”***; - ***“Indeterminatezza del corrispettivo dovuto dal cliente: clausole nulle 26/05/2017”***

- **Dal mese di ottobre 2018 scrive su Pluris 24 – Sole 24 ore**
- **Coautrice di:**
 - **“BANCHE IN DEFAULT E TUTELA DEI RISPARMIATORI” – capitolo IV “ IL BAIL-IN: LE**

BANCHE DEL CENTRO ITALIA – PARTE SECONDA – LA CA.RI.FE.” – EDITORE: DYKE;

- **“NUOVI ADEMPIMENTI PRIVACY. GUIDA OPERATIVA PER L’ADEGUAMENTO AL GDPR” – EDITORE: LEGISLAZIONE TECNICA;**
- **“LE VIE STRAGIUDIZIALI IN AMBITO BANCARIO” – EDITORE : MAGGIOLI.**
- **“GENERAL DATA PROTECTION REGULATION IL NUOVO SISTEMA DELLE RESPONSABILITÀ E DELLE SANZIONI” – “IL TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI VERSO PAESI TERZI O ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI”**
- **Docente di corso di specializzazione in diritto bancario presso IUM ACADEMY SCHOOL – Università “La Parthenope” di Napoli. Accreditato dal Consiglio dell’Ordine degli Avvocati di Napoli – Corso accreditato per avvocati, commercialisti e consulenti - Anno 2017.**
- **Docente per seminario in diretta nazionale streaming, di otto ore rivolto alle scuole, in merito alla normativa 679/16 GDPR- Ente organizzatore *LearningUP srl – Startup Innovativa* – 23.5.18.**
- **Docente per Corso di Perfezionamento “ Privacy e potere di controllo nelle imprese e nei rapporti di lavoro”, organizzato e patrocinato dalle Università delle Marche ed UNICAM, per due conferenze di 8 ore tenutesi presso la Facoltà di Economia e Commercio di Ancona, la prima del 16.6.18 con titolo “ GDPR e le banche” e la seconda del 23.6.18 con titolo “ GDPR e servizio sanitario pubblico e privato”.**
- **Docente del corso “Privacy Compliance e Data Protectione” anno 2018, modulo “GDPR nelle PMI, nelle Banche ed Assicurazioni e negli studi professionali” organizzato da LEGISLAZIONE TECNICA – Nuova edizione anche nel 2019.**
- **Docente del corso per DPO certificati Accredia, presso GCERT ITALY- 80 ORE GENNAIO 2019**
- **Relatore ed organizzatrice di numerosi convegni organizzati con il patrocinio dei Tribunali, del COA di Napoli e dell’ODCEC di Napoli.**

Esperienze Professionali

Dal 1996 al 1998 : pratica forense presso lo studio legale dell'Avv. Galbiati in Napoli, specializzato nel recupero crediti, contenzioso bancario, locazioni, condominio, risarcimento danni, illecito contrattuale, diritto sportivo, diritto di famiglia, ristrutturazione debitoria di aziende.

Anno 1998: consegue l'abilitazione presso il Consiglio dell'Ordine degli avvocati di Napoli come praticante avvocato con apertura della partita IVA-, e patrocinio presso il Giudice monocratico e presso il Giudice di Pace.

Dal 1998 al 1999: attività di collaborazione professionale, presso studio legale Cutolo in Napoli, occupandosi dell'attività legale giudiziale e stragiudiziale del recupero credito di società di leasing, e factoring; di problematiche legate al diritto commerciale e fallimentare oltre che nella fase di studio anche con la presenza in udienza; tutela dei consumatori; locazioni; redazione contratti e responsabilità contrattuale ed extracontrattuale; diritto di famiglia.

Anno 2000 Avvocato- conseguita l'abilitazione alla professione di avvocato con iscrizione presso il Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Napoli e l'iscrizione presso la Cassa Forense, inizia l'attività professionale come avvocato, costituendo lo studio legale Mandico.

Anno 2001-2002. Collabora con lo **studio legale Nappi** in Napoli, fiduciario di un gruppo assicurativo di rilevanza internazionale, occupando la posizione della gestione totale di pratiche relative al contenzioso per il risarcimento del danno R.C (immobili-fabbricati) ed R.C.A in difesa del gruppo assicurativo, della contrattualistica e in genere questioni di diritto civile. Anche durante quest'ultima collaborazione professionale, l'attività svolta comprendeva anche il recupero crediti per conto della compagnia assicurativa.

Anno 2006-2007. Collabora con lo **studio legale De Simone – Leanza**, in Napoli, specializzato nel diritto civile/penale, nello specifico del recupero crediti di società, riabilitazioni fallimentari, risarcimento danni in prevalenza per infortuni sul lavoro e incidenti mortali anche nell'ambito dell'infortunistica stradale, cause previdenziali, diritto di famiglia.

Anno 2008-2011. Collabora con lo **studio legale Tomasino**, in Napoli al Viale Gramsci 16, specializzato nel diritto del lavoro- consulenza aziendale e nel diritto civile. La collaborazione professionale con il citato studio, permetteva di curare rapporti con le aziende patrocinate riuscendo a soddisfare tutte le esigenze del cliente e le problematiche afferenti ai rapporti di lavoro e/o contenzioso civile.

Anno 2011- 2016. Collabora ed è partner dello Studio Legale Riccio, specializzato in diritto e contenzioso bancario; consulenza aziendale; ristrutturazione del debito; sovra indebitamento; fallimentare e commerciale.

Anno 2017. Aderente alla rete **Master Legal Service dell'Avv. Dino Crivellari.**

-Lingue straniere Inglese e francese, letto e parlato, conoscenza sufficiente

Associazioni Accueil di Notre Dame - Lourdes – (Francia) –/ Consulente legale della cooperativa sociale « Arcobaleno »-/ consulente legale dell' « associazione degli Affetti » in Torre del Greco – Napoli.- Membro « Fois donna » , Membro dell'Assoconsum, associato AIGA di Napoli ; associato Istituto Nazionale Tributaristi ;Socia dell'associazione « FAVOR DEBITORIS » ; avvocato volontario della Fondazione Antiusura di S.G.Moscato di Padre Massimo Rastrelli. Membro Associazione « Giuristi del Golfo »

Attività extra professionali Stage per accogliere i pellegrini e offrire ospitalità presso gli ospedali di Lourdes. Volontariato

Hobby Aggiornamento sulle applicazioni informatiche.

Interessi Aggiornamento costante sulle riforme legislative ed applicazioni informatiche (h/w e s/w) eventuali applicazioni delle nuove normative nei vari settori dell'economia (Produzione, trasformazione, logistica, commercio).

Io sottoscritta Monica Mandico, dichiaro che tutti i dati indicati nel presente Curricula, sono espressi e sottoscritti ai sensi e nel rispetto degli artt 46 e 47 del D.P.R. 28.12.2000, n.445, con consapevolezza delle sanzioni penali previste dall'art.76 in caso di dichiarazioni mendaci.

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali contenuti nel presente curriculum, ai sensi dell' art. 3 del D.l. 196/03 e s.m.i. - del GDPR 679/2016 e del D.l.gs. 101/2018

Napoli 28.10.18

Avv. Monica Mandico

