



**PARADIGMA**  
ricerca e cultura d'impresa

## FORUM GARANZIE

# LE GARANZIE REALI, PERSONALI E ATIPICHE NELL'EROGAZIONE E NELLA GESTIONE DEL CREDITO

- VALUTAZIONE DELLE GARANZIE  
NELL'ATTUALE CONTESTO  
ECONOMICO-FINANZIARIO
- TECNICHE CONTRATTUALI  
E ORIENTAMENTI GIURISPRUDENZIALI
- RESPONSABILITA' NELL'EROGAZIONE  
E GESTIONE DEL CREDITO

*Milano – 22, 23 e 24 Marzo 2010  
Milan Hilton Hotel*

visitate il nostro sito  
[www.paradigma.it](http://www.paradigma.it)

PARADIGMA S.r.l. • Via Viotti, 9 • 10121 Torino  
Tel. (011) 538.686/7/8/9 • Fax (011) 5621123•5611117

### RELATORI

- Prof. Avv. Stefano Ambrosini** Ordinario di Diritto Commerciale  
Università del Piemonte Orientale  
“Amedeo Avogadro”
- Notaio Pietro Boero** Notaio in Torino
- Notaio Angelo Busani** Notaio in Milano
- Prof.ssa Avv. Albina Candian** Ordinario di Diritto Privato Comparato  
Università degli Studi di Milano
- Avv. Gaetano Casali** Responsabile Ufficio Legale  
Credem Spa
- Avv. Alessandro Cervini** Responsabile Staff Progetti Legali Spe-  
ciali  
Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
- Prof. Avv. Vincenzo V. Chionna** Associato di Diritto Commerciale  
Università di Bari
- Prof. Avv. Renato Clarizia** Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato  
Università degli Studi Roma Tre
- Prof. Avv. Vincenzo Cuffaro** Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato  
Università di Firenze
- Prof. Avv. S. Delle Monache** Ordinario di Diritto Civile  
Università di Padova
- Prof. Avv. Matteo De Poli** Associato di Diritto Bancario  
Università di Padova  
Studio De Poli - Venezia
- Dott. Maurizio Fedele** Servizio Legale e Compliance  
Credito Fondiario Spa - Fonspa Bank
- Prof. Avv. Andrea Gemma** Associato di Diritto Privato  
Università di Palermo
- Prof. Avv. Enrico Ginevra** Ordinario di Diritto Commerciale  
Università degli Studi di Bergamo
- Notaio Luca Iberati** Notaio in Milano
- Dott. Alberto Leidi** Responsabile Servizio Diritto Civile  
e Bancario - UBI Banca
- Prof. Avv. Michele Lobo** Ordinario di Diritto Civile  
Università degli Studi di Bari
- Notaio Marcello C. Lupetti** Notaio in Roma

- Prof. Avv. Francesco Macario** Ordinario di Diritto Privato Comparato  
Università degli Studi Roma Tre
- Prof. Federico M. Mucciarelli** Associato di Diritto Commerciale  
Università di Modena e Reggio Emilia
- Avv. Giacomo Rojas Elgueta** Ricercatore in Diritto Privato  
Università degli Studi Roma Tre
- Prof.ssa Avv. A. Sciarrone Alibrandi** Ordinario di Diritto Bancario  
Università Cattolica del Sacro Cuore
- Prof. Avv. Claudio Scognamiglio** Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato  
Università degli Studi  
di Roma “Tor Vergata”
- Prof. Avv. Pietro Sirena** Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato  
Università di Siena
- Prof. Avv. Giovanni Stella** Ordinario di Diritto Privato  
Università degli Studi di Pavia  
Professore di Diritto Privato  
Università L. Bocconi di Milano
- Prof. Avv. Andrea Zoppini** Ordinario di Diritto Privato Comparato  
Università degli Studi Roma Tre

Al termine di ciascuna relazione seguirà un ampio  
dibattito durante il quale i partecipanti potranno *for-*  
*mulare domande e quesiti* di loro specifico interesse.

## Prima Giornata: Lunedì 22 Marzo 2010

### ■ LE GARANZIE BANCARIE: LO SCENARIO NORMATIVO

- La nozione di garanzie tra Codice Civile e normative di settore (T.U.B., T.U.F. e Dlgs. n. 170/2004)
- I grandi orientamenti della giurisprudenza di merito e di legittimità
- Le linee per la riforma del vigente diritto ipotecario
- Le disposizioni di Banca d'Italia in materia di garanzie: centrale dei rischi e disciplina della trasparenza

**Prof.ssa Avv. Antonella Sciarrone Alibrandi**

### ■ LE GARANZIE IMMOBILIARI DEL CREDITO BANCARIO

- L'ipoteca nei finanziamenti di credito fondiario
- L'iscrizione ipotecaria fondiaria
- Le annotazioni ipotecarie, ex art. 39, 2° co., T.U.B.
- Ipoteca fondiaria e revocatoria fallimentare
- Apertura di credito in conto corrente e conversione in mutuo
- Efficacia delle annotazioni

**Avv. Alessandro Cervini**

### ■ LE IPOTECHE: PROFILI PROBLEMATICI NELLA LEGISLAZIONE E NELLA GIURISPRUDENZA

- Il principio di accessorietà: l'estensibilità dell'ipoteca a nuovi crediti
- L'oggetto della garanzia ipotecaria: i beni, i diritti ipotecabili e l'ipoteca mobiliare
- Il terzo datore di ipoteca: costituzione della garanzia e vicende modificative
- Somma iscritta, accessori del credito ed estensione degli effetti della garanzia

**Prof. Avv. Stefano Delle Monache**

### ■ IL FRAZIONAMENTO DELL'IPOTECA: ASPETTI PROBLEMATICI

- Analisi della normativa vigente e gli obblighi della banca
- Il frazionamento in via giudiziale
- L'art. 8 D.lgs. n. 122/2005 e relative problematiche
- La pubblicità immobiliare e la sua efficacia
- Cancellazione dell'ipoteca frazionata e L. n. 40/2007
- L'esecuzione delle formalità pubblicitarie alla luce della Circolare dell'Agenzia del Territorio n. 5 del 28 luglio 2008

**Notaio Marcello Claudio Lupetti**

### ■ LA PROCEDURA DI CANCELLAZIONE DELL'IPOTECA

- La procedura ordinaria
- La procedura semplificata alla luce delle recenti indicazioni dell'Agenzia del Territorio
- I profili di responsabilità della mancata cancellazione ed i rimedi
- I casi di mantenimento dell'ipoteca: rassegna operativa
- La diversa efficacia della procedura ordinaria rispetto a quella semplificata anche alla luce della più recente giurisprudenza

**Notaio Pietro Boero**

### ■ RINEGOZIAZIONE DEI MUTUI E SORTE DELLE GARANZIE IPOTECARIE

- Qualificazione giuridica della rinegoiazione
- Rischi novativi ed eventuale conferma delle garanzie
- Concreto ambito di operatività della prelazione ipotecaria alla luce degli ultimi orientamenti giurisprudenziali
- Effetti sull'ipoteca del prolungamento della durata del mutuo per scrittura privata
- Pubblicità degli atti con cui è realizzata la rinegoiazione: il problema della tipicità o atipicità della annotazione ipotecaria

**Avv. Gaetano Casali**

### ■ LA SURROGAZIONE PER VOLONTÀ DEL DEBITORE

- La fattispecie negoziale
- Il consenso
- Le "condizioni" poste dall'art. 1202 c.c.
- La forma
- I problemi applicativi riguardanti il cosiddetto atto unilaterale (l'accettazione della proposta di mutuo e la concessione di ipoteca)

**Notaio Luca Iberati**

### ■ TERZI GARANTI E REGIME DELLE ECCEZIONI NELLA SURROGA E NELLA PORTABILITÀ

- La posizione del terzo datore di ipoteca
- La posizione del fideiussore
- Il regime delle eccezioni opponibili al creditore surrogato
- Il consenso del fideiussore e del terzo datore di ipoteca nella portabilità e nella rinegoiazione del mutuo

**Prof. Avv. Pietro Sirena**

## Seconda Giornata: Martedì 23 Marzo 2010

### ■ IL PEGNO NELLE OPERAZIONI BANCARIE

- Le modalità di costituzione e l'evoluzione degli schemi contrattuali
- L'indicazione del credito garantito
- L'oggetto del pegno
- L'estensione della garanzia ai beni futuri ed eventuali
- Il pegno sul saldo di conto corrente o di deposito bancario
- Pegno e gestioni patrimoniali
- Il pegno rotativo

**Prof. Avv. Michele Loboano**

### ■ IL PEGNO E IL LEASING DI PARTECIPAZIONI SOCIALI

- Costituzione del pegno ed esercizio dei diritti sociali
- Pegno di partecipazioni sociali e operazioni sul capitale
- Pegno e vendita delle partecipazioni sociali
- Legittimità del leasing di partecipazioni sociali
- Il problema dell'esercizio dei diritti sociali relativi alle partecipazioni in leasing

**Prof. Avv. Vincenzo Vito Chionna**

### ■ IL PRIVILEGIO SPECIALE PER I FINANZIAMENTI ALLE IMPRESE EX ART. 46 T.U.B.

- La specialità del credito a medio-lungo termine alle imprese nel T.U.B.
- Oggetto del privilegio

- Modalità di costituzione del privilegio
- L'opponibilità a terzi e il regime della riserva di proprietà
- Coordinamento con il credito agrario e peschereccio
- Legge Sabatini

**Dott. Maurizio Fedele**

### ■ I CONTRATTI DI GARANZIA FINANZIARIA

- Il Dlgs. n. 170/2004: il recepimento della Direttiva 2002/47/CE e l'effettiva utilizzazione degli strumenti
- Trasferimento di attività finanziarie con funzione di garanzia
- La clausola di close-out netting
- Le condizioni di realizzo ed i criteri di valutazione: la ragionevolezza ed i modelli contrattuali approvati da Banca d'Italia e Consob
- I contratti di garanzia finanziari quali trasferimenti a scopo di garanzia

**Prof.ssa Avv. Albina Candian**

### ■ LA FIDEIUSSIONE OMNIBUS NELLA PRASSI BANCARIA E LE GARANZIE PERSONALI ATIPICHE

- La fideiussione *omnibus*: problemi applicativi attuali
- La limitazione dell'importo garantito
- Il peggioramento delle condizioni patrimoniali del debitore e l'autorizzazione del garante
- Le deroghe convenzionali alla disciplina positiva

**Prof. Avv. Giovanni Stella**

### ■ LA FIDEIUSSIONE A PRIMA RICHIESTA NEI RAPPORTI BANCARI

- Fideiussione, fideiussione a prima richiesta, contratto autonomo di garanzia
- Allentamento dell'accessorietà rispetto al debito principale e tutele del garante
- Le eccezioni indisponibili da parte del garante
- Tecniche di redazione dei contratti e analisi dei modelli contrattuali utilizzati nella prassi
- Tutele e rimedi: l'exceptio doli generalis

**Prof. Avv. Claudio Scognamiglio**

### ■ LE GARANZIE DEI CONSORZI FIDI

- Le fonti normative e l'equiparazione dei consorzi ai soggetti bancari e ai soggetti ex art. 107 T.U.B.
- I soggetti garanti e quelli garantiti
- Le convenzioni con gli istituti bancari
- Le modalità di escussione
- La transazione con il debitore: l'adesione dell'ente
- La rilevanza delle garanzie ai sensi di Basilea 2

**Prof.ssa Avv. Albina Candian**

### ■ IL PATRONAGE

- Lo schema giuridico della lettera di patronage
- I contenuti della lettera di patronage
- Gli impegni del patronant. I rapporti infragruppo e le responsabilità
- La responsabilità precontrattuale
- La compatibilità della lettera di patronage con l'assunzione di tutti i debiti del garantito
- L'insinuazione al passivo fallimentare del credito garantito

**Prof. Avv. Vincenzo Cuffaro**

■ **ALCUNE RECENTI NOVITÀ CHE INTERESSANO LE GARANZIE: USURA, AVVISO COMUNE ABI PER LE PMI E PIANO FAMIGLIE**

- Le nuove Istruzioni per la rilevazione del TEG ai sensi della legge sull'usura
- Le condizioni per la comprensione dei costi delle garanzie nel TEG
- L'Avviso Comune ABI-PMI e il Piano Famiglie
- Le indicazioni fornite dalle FAQ ABI
- Le formalità ipotecarie e il (non) problema della novazione

**Dott. Alberto Leidi**

**Terza Giornata: Mercoledì 24 Marzo 2010**

■ **LA CESSIONE DEI CREDITI A SCOPO DI GARANZIA**

- La forma e le modalità negoziali: la prassi delle imprese e la prassi bancaria
- La validità e gli effetti della cessione anche in relazione alle garanzie e agli accessori del credito
- La cessione del credito e il mandato all'incasso
- La cessione del credito e l'azione revocatoria fallimentare
- La cessione del credito e i rapporti con il concordato preventivo

**Prof. Avv. Enrico Ginevra**

■ **IL DIVIETO DI PATTO COMMISSORIO**

- La ratio della nullità del patto: interessi generali e particolari tutelati dal divieto
- Le tappe dell'evoluzione giurisprudenziale
- Patto di riscatto e funzione di garanzia
- Il patto marciano e la prospettiva dell'analisi economica
- Il confronto con altri ordinamenti europei

**Prof. Avv. Francesco Macario**

■ **IL SALE AND LEASE BACK**

- La struttura e la ratio del lease back
- Comparazione con la vendita con patto di riscatto a scopo di garanzia
- Divieto del patto commissorio, contratti di garanzia e lease back
- La posizione del SECIT negli anni '80 e '90
- Gli interventi del giudice civile e tributario
- L'attuale regime

**Prof. Avv. Renato Clarizia**

■ **IL TRUST A SCOPO DI GARANZIA**

- L'utilizzazione del trust a scopo di garanzia: ammissibilità ed applicazioni
- Il superamento del problema dello spossessamento
- Le analogie e le differenze con le garanzie rotative
- Il trust e le procedure concorsuali
- Il trust ed i patrimoni destinati

**Prof. Avv. Andrea Gemma**

■ **OPERAZIONI DI FINANZIAMENTO E REGIME TRIBUTARIO**

- Il regime tributario delle garanzie dei finanziamenti a breve, medio e lungo termine
- La tassazione di ipoteca, pegno e fideiussione
- Applicazione dell'imposta sostitutiva di cui all'art. 15 d.p.r. n. 601/73 nell'ipotesi di dazione in pegno della somma mutuata:

osservazioni sulla sentenza della Corte di Cassazione 25 febbraio 2009, n. 4501

- Tassazione in Italia dei finanziamenti erogati all'estero con garanzia su beni in Italia

**Notaio Angelo Busani**

■ **I COVENANTS NEL PRIVATE EQUITY E NEI FINANZIAMENTI BANCARI**

- I covenants:
  - natura giuridica e contenuti
  - i "negative covenants"
  - consolidamento delle garanzie
  - "sanzioni" in caso di inadempimento e *accelerations*
- Il punto di vista della società affidata: competenza, interesse sociale e patrimonio
- I rischi di responsabilità della banca (amministratore di fatto, direzione e coordinamento)

**Prof. Federico M. Mucciarelli**

■ **L'ISTRUTTORIA DEL CREDITO E LA VALUTAZIONE DELLE GARANZIE**

- Istruttoria e sana/prudente gestione: le disposizioni di Banca d'Italia
- Istruttoria, obbligazioni degli esponenti bancari (art. 113 t.u.b.) e conflitto di interesse (art. 2391c.c)
- Istruttoria e concezione abusiva di credito: profili di responsabilità per la banca
- Istruttoria e requisiti patrimoniali secondo Basilea 2
- Istruttoria e fallibilità del destinatario del credito

**Prof. Avv. Matteo De Poli**

■ **LE GARANZIE NEL RISANAMENTO DELL'IMPRESA IN CRISI**

- Il ruolo delle garanzie nel concordato preventivo
- Il ruolo delle garanzie negli accordi di ristrutturazione ex art. 182-bis Legge Fallimentare
- Il ruolo delle garanzie nei piani di risanamento ex art. 67 lett. d) Legge Fallimentare
- Gli effetti delle garanzie sulla gestione dell'impresa in crisi

**Prof. Avv. Andrea Zoppini**

**Avv. Giacomo Rojas Elgueta**

■ **OPPONIBILITÀ E REVOCA DELLE GARANZIE NEL FALLIMENTO**

- I requisiti di opponibilità delle garanzie al fallimento ed il pegno rotativo
- I presupposti della revoca degli atti di concessione di garanzie e l'evoluzione giurisprudenziale
- Il problema della contestualità tra la concessione della garanzia ed il sorgere del debito
- Il fallimento e le operazioni auto liquidanti
- Le garanzie di terzi

**Prof. Avv. Stefano Ambrosini**

## NOTE ORGANIZZATIVE

**Data:** 22, 23 e 24 Marzo 2010  
**Sede:** Hotel Milan Hilton  
Via Galvani, 12 – Milano – Tel. 02/69831  
**Orario:** 9.00/13.00 - 14.00/18.00  
**Durata:** 3 giornate

### Quota di partecipazione:

**3 giornate:** €2.750,00 + IVA 20% per persona  
**2 giornate:** €2.150,00 + IVA 20% per persona  
**1 giornata:** €1.350,00 + IVA 20% per persona

Il numero di partecipanti al workshop è limitato. La priorità di iscrizione sarà determinata dalla data di ricezione della scheda di partecipazione.

La quota di partecipazione è comprensiva di colazioni di lavoro, *coffee-breaks*, documentazione, materiale didattico.

È stata presentata regolare domanda per il riconoscimento dei crediti formativi professionali al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano e al Consiglio Nazionale del Notariato.

### Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino  
c/o UNICREDIT BANCA D'IMPRESA S.P.A  
FILIALE DI TORINO CENTRO  
c/c n. 000001796607 - Cod. A.B.I. 03226  
Cod. C.A.B. 01000 – CIN I  
Cod. IBAN IT72I0322601000000001796607

### Per informazioni ed adesioni telefonare a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino  
P.Iva 06222110014  
Tel. 011/538686/7/8/9 r.a.  
Fax 011/5621123 – 5611117  
Internet: <http://www.paradigma.it>  
E – mail: [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it)

### Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta pervenga **entro 10 giorni lavorativi dalla data di inizio della manifestazione**, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

**In qualunque momento l'Azienda potrà sostituire il partecipante.**

Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, gli atti del Convegno. Il materiale didattico sarà costituito dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa.

Tale documentazione costituirà un valido e completo supporto informativo ed un utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda ed i Suoi collaboratori.

Si consiglia di provvedere alla prenotazione alberghiera entro e non oltre il **15 Marzo 2010**.

### Prezzo camere Hotel (iva e piccola colazione inclusa):

Milano, Hotel Milan Hilton:

Camera singola: **Euro 205,00** – Camera doppia: **Euro 225,00**

## SCHEDA DI ISCRIZIONE

*L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento della presente scheda (fax 011/562.11.23 o 011/561.11.17) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione*

### Titolo del Convegno

---

Data

---

Nome

---

Cognome

---

Funzione Aziendale

---

Fatturare a:

---

Rag. Sociale

---

Indirizzo

---

Città

CAP

Prov.

---

P.IVA

---

C.F.

---

Per informazioni:

---

Tel.

Fax

---

E-mail:

---

### Data e Firma

---

Modalità di pagamento prescelta:

Bonifico bancario in via anticipata.....

Assegno bancario o circolare indirizzato a Paradigma

prima dell'inizio del Convegno .....

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative

### Data e Firma

---

#### Informativa Privacy

I dati personali acquisiti tramite il presente modulo sono raccolti per le finalità connesse allo svolgimento del Convegno e trattati con l'ausilio di strumenti elettronici dal personale da noi incaricato (addetti alle attività commerciali, di amministrazione e di segreteria dei Convegni). I suddetti dati potranno essere utilizzati anche per informarLa dei nostri futuri eventi se esprimerà il Suo consenso barrando l'apposita casella.

Titolare del trattamento è Paradigma S.r.l., Via Viotti, 9 • 10121 Torino, presso cui possono essere esercitati i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003.

Consento l'utilizzo dei dati per informazioni su vostri convegni.

SI

NO

### Data e Firma

---