



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
- Responsabilità nell'erogazione e gestione del credito

Milano, 11-12-13 aprile 2011
Hotel Hilton

visitate il nostro sito
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. Giuseppe Amadio** Ordinario di Diritto Civile
Università di Padova
- Prof. Avv. Antonio Blandini** Ordinario di Diritto Commerciale
Università "Federico II" di Napoli
Docente di Diritto delle
Crisi d'Impresa
Università LUISS Guido Carli
di Roma
- Notaio Pietro Boero** Notaio in Torino
- Avv. Matteo Bragantini** Responsabile Dipartimento Banking
Gianni, Origoni, Grippo & Partners
Studio Legale
- Notaio Angelo Busani** Notaio in Milano
- Prof. Avv. Oreste Cagnasso** Ordinario di Diritto Commerciale
Università di Torino
- Prof.ssa Avv. Albina Candian** Ordinario di Diritto Privato
Comparato
Università degli Studi di Milano
Avvocato in Milano e Roma
- Avv. Gaetano Casali** Responsabile Ufficio Legale
Credem Spa
- Avv. Gregorio Consoli** Chiomenti Studio Legale
- Prof. Avv. Vincenzo Cuffaro** Ordinario di Istituzioni
di Diritto Privato
Università di Firenze
- Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta** Ordinario di Istituzioni
di Diritto Privato
Università Cattolica di Milano
- Dott. Maurizio Fedele** Giurista d'impresa iscritto all'AIGI
Componente delle Commissioni
Tecnice Legale e Crediti dell'ABI
- Notaio Franco Formica** Notaio in Roma
- Avv. Claudio Frigeni** Docente di Diritto Commerciale
Università Cattolica di Piacenza
- Prof. Avv. Andrea Gemma** Associato di Diritto Privato
Università di Palermo
- Prof. Avv. Enrico Ginevra** Ordinario di Diritto Commerciale
Università di Bergamo
- Notaio Luca Iberati** Notaio in Milano

- Prof. Avv. Maurizio Irrera** Straordinario di Diritto
Commerciale
Università del Piemonte Orientale
"Amedeo Avogadro"
- Dott. Alberto Leidi** Responsabile
Servizio Diritto Civile e Bancario
UBI Banca
- Notaio Marcello Claudio Lupetti** Notaio in Roma
- Avv. Patrizio Messina** Partner - Orrick, Herrington
& Sutcliffe - Roma
- Prof. Notaio Umberto Morello** Ordinario di Diritto Civile
Università Statale di Milano
Notaio in Genova
- Dott. Giovanni Battista Nardecchia** Giudice del Tribunale di Como
- Prof. Avv. Gustavo Olivieri** Ordinario di Diritto Commerciale
Università LUISS Guido Carli
Roma
- Prof. Giuseppe Santorsola** Ordinario di Economia
degli Intermediari Finanziari
Università "Parthenope" di Napoli
- Prof. Avv. Claudio Scognamiglio** Ordinario di Istituzioni
di Diritto Privato
Università 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 di Pavia
Docente di Diritto Privato
Università L. Bocconi di Milano
- Prof. Avv. Andrea Tucci** Associato di Diritto
del Mercato Finanziario
Università di Foggia
- Prof. Avv. Giuseppe Tucci** Ordinario di Istituzioni di
Diritto Privato
Università di Bari

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 11 aprile 2011

■ LE GARANZIE BANCARIE: LO SCENARIO NORMATIVO

- La nozione di garanzie tra Codice Civile e normative di settore (in particolare, T.U.B., T.U.F. e D. Lgs. n. 170/2004)
- I principali orientamenti della giurisprudenza di merito e di legittimità
- Le linee per la riforma del vigente diritto ipotecario e gli interventi "a pioggia" (dal D. Lgs. 7 del 2007 al c.d. milleproroghe 2011)
- Le disposizioni di Banca d'Italia in materia di garanzie e centrale dei rischi (con rilievi sulle novità in tema di credito al consumo e di trasparenza)
- Il ruolo delle garanzie bancarie nel vigente diritto societario e nella disciplina della crisi di impresa: profili introduttivi

Prof. Avv. Antonio Blandini

■ GARANZIE IMMOBILIARI DEL CREDITO BANCARIO. NOVITÀ IN MATERIA DI CIRCOLAZIONE DEI DIRITTI REALI (ANAGRAFE IMMOBILIARE INTEGRATA, ACCORDO QUADRO ABI-AG. TERRITORIO)

- L'ipoteca nei finanziamenti di credito fondiario
- L'iscrizione ipotecaria fondiaria
- Le annotazioni ipotecarie, ex art. 39, 2° comma, T.U.B.
- Ipoteca fondiaria e revocatoria fallimentare
- Anagrafe Immobiliare Integrata, "preallineamento" dati Catasto/Registri Immobiliari, prescrizioni a pena di nullità (art. 29 D.L. 78/2010)
- Ruolo del notaio (incombenti del professionista incaricato, rettifica unilaterale ex D. Lgs. 110/2010)
- Accordo quadro ABI - Agenzia del Territorio: tecnologie ICT nell'istruttoria del credito ipotecario

Dott. Maurizio Fedele

■ 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
- Il terzo datore di ipoteca: costituzione della garanzia e vicende modificative
- Somma iscritta, accessori del credito ed estensione degli effetti della garanzia

Notaio Pietro Boero

■ IL FRAZIONAMENTO DELL'IPOTECA: ASPETTI PROBLEMATICI

- Analisi della normativa vigente e obblighi della banca
- Il frazionamento "giudiziale"
- L'art. 8 D. Lgs. n. 122/2005 e relative problematiche
- La pubblicità immobiliare e la sua efficacia: efficacia costruttiva, dichiarativa e di pubblicità notizia
- Cancellazione dell'ipoteca frazionata e applicazione della disciplina semplificata
- 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 problemi interpretativi legati alla disciplina del nuovo art. 40 bis T.U.B.
- 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

Avv. Gaetano Casali

■ RINEGOZIAZIONE DEI MUTUI E SORTE DELLE GARANZIE IPOTECARIE

- Qualificazione giuridica della rinegoiazione
- Rischi di novazione nell'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

Prof. Avv. Pietro Sirena

■ LA SURROGAZIONE PER VOLONTÀ DEL DEBITORE

- La fattispecie negoziale e la nuova collocazione nel Testo Unico Bancario
- 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)

Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta

■ 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. Giuseppe Amadio

■ ALTRI ASPETTI DI RILIEVO OPERATIVO: USURA, TAEG, ACCORDI SETTORIALI

- Comprensione dei costi delle garanzie nel TAEG antiusura
- Il ruolo delle FAQ della Banca d'Italia sull'usura
- Comprensione dei costi delle garanzie nel TAEG
- Le diverse modalità di gestione nei vari accordi settoriali (Avviso Comune, Accordo ABI-PMI, Piano Famiglia)

Dott. Alberto Leidi

Seconda giornata: martedì 12 aprile 2011

■ ORIENTAMENTI DELL'ARBITRO BANCARIO-FINANZIARIO IN MATERIA DI MUTUI E GARANZIE IPOTECARIE

- Domande di mutuo e responsabilità della banca
- Tassi d'interesse
- Surroga
- Cancellazione delle ipoteche

Prof. Avv. Gustavo Olivieri

■ IL PEGNO NELLE OPERAZIONI BANCARIE

- Oggetto del pegno e modalità di costituzione
- Indicazione del bene ed estensione della garanzia ai beni futuri ed eventuali
- Indicazione del credito garantito ed estensione della garanzia a crediti futuri ed eventuali
- Il pegno irregolare
- Il pegno sul saldo di conto corrente o di deposito bancario
- Legittimità delle clausole contrattuali che derogano all'art. 2797 c.c.
- Realizzo del pegno e revocatoria fallimentare

Avv. Claudio Frigeni

■ IL PEGNO ROTATIVO

- La fattispecie giuridica
- Sostituzione del bene dato in pegno (artt. 2742 e 2803 c.c.)
- Il pegno rotativo nella giurisprudenza (da Cass. n. 5264/98 a Cass. 1526/2010)

- Il pegno di beni in lavorazione e di beni dell'impresa
- Il pegno di titoli di Stato
- Il pegno di strumenti finanziari
- Pegno rotativo e azione revocatoria

Prof. Avv. Giovanni Stella

■ 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
- L'esercizio dei diritti sociali relativi alle partecipazioni in leasing
- Validità ed efficacia di contratti alternativi sulle partecipazioni sociali a scopo di garanzia

Prof. Avv. Andrea Tucci

■ I CONTRATTI DI GARANZIA FINANZIARIA

- Il D. Lgs. n. 170/2004: il recepimento della Direttiva 2002/47/CE e l'effettiva utilizzazione degli strumenti
- 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: i trasferimenti a scopo di garanzia e l'oggetto dei trasferimenti

Prof.ssa Avv. Albina Candian

■ LE GARANZIE NELLE OPERAZIONI DI COVERED BOND

- Descrizione degli elementi caratteristici dell'operazione
- Le caratteristiche della garanzia rilasciata dalla società veicolo
- La cessione e la segregazione degli attivi a supporto della garanzia
- L'utilizzo degli strumenti del pegno e della fideiussione nell'ambito delle operazioni

Avv. Gregorio Consoli

■ 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. Claudio Scognamiglio

■ LA FIDEIUSSIONE A PRIMA RICHIESTA NEI RAPPORTI BANCARI

- Fideiussione, fideiussione a prima richiesta, contratto autonomo di garanzia
- La sentenza Cass. S.U. n. 394 del 18.2.2010 in tema di escussione a prima richiesta
- 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. Andrea Gemma

■ 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 delle disposizioni di Basilea 2

Prof. Avv. Oreste Cagnasso

■ LA GARANZIA AUTONOMA

- La garanzia autonoma rilasciata dal consumatore: applicabilità del Codice del Consumo
- La garanzia autonoma rilasciata dalla banca: disciplina della circolazione
- La garanzia autonoma rilasciata dal socio: azione revocatoria e domanda di nullità

Prof. Notaio Umberto Morello

■ IL PATRONAGE

- La qualificazione giuridica della lettera di patronage
- Gli impegni del patronnant. I rapporti infragruppo e le responsabilità
- Responsabilità precontrattuale o contrattuale ?
- I contenuti della lettera di patronage
- La compatibilità della lettera di patronage con l'assunzione di tutti i debiti del garantito
- Analisi della recente giurisprudenza

Prof. Avv. Vincenzo Cuffaro

Terza giornata: mercoledì 13 aprile 2011

■ 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 in caso di concordato preventivo: portata del riformato art. 169 Legge Fallimentare

Prof. Avv. Enrico Ginevra

■ LA CESSIONE DEI CREDITI VANTATI NEI CONFRONTI DELLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE

- Le condizioni di validità e di efficacia della cessione dei crediti nei confronti della Pubblica Amministrazione
- Le misure legali pro e contro la cessione dei crediti nei confronti della Pubblica Amministrazione: la certificazione dei crediti vantati verso Regioni ed Enti locali
- La sospensione dei pagamenti da parte della Pubblica Amministrazione ai sensi dell'art. 48bis del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 602: conseguenze per la cessione dei crediti
- Le misure anticrisi a favore delle piccole e medie imprese nel rapporto con la Pubblica Amministrazione: il nuovo ambito operativo della SACE

Avv. Patrizio Messina

■ IL DIVIETO DI PATTO COMMISSORIO

- La nozione 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 commissorio c.d. autonomo
- Il patto marciano

Notaio Luca Iberati

■ 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
- Concreta valutazione della liceità dell'operazione di lease back (Cass. 5438/2006; App. Roma, 26.1.2006)

Notaio Franco Formica

■ 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. Giuseppe Tucci

■ 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
- Regime dei finanziamenti erogati in Italia con garanzia costituita su beni all'estero

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. Avv. Maurizio Irrera

■ 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. 2391 c.c.)
- Istruttoria e concessione abusiva di credito: profili di responsabilità per la banca
- Istruttoria e requisiti patrimoniali secondo Basilea 2
- Istruttoria e fallibilità del destinatario del credito

Prof. Giuseppe Santorsola

■ LE GARANZIE NEL RISANAMENTO DELL'IMPRESA IN CRISI

- Le garanzie negli istituti di risanamento dell'impresa in crisi come strumenti di controllo dell'impresa o di tutela del credito
- La funzione delle garanzie nei piani di risanamento ex art. 67 lett. d) Legge Fallimentare
- Le garanzie negli accordi di ristrutturazione ex art.182-bis Legge Fallimentare
- Le garanzie nell'ambito della c.d. nuova finanza all'impresa in crisi di cui alla L. 122/10

Avv. Matteo Bragantini

■ OPPONIBILITÀ E REVOCA DELLE GARANZIE NEL FALLIMENTO

- I requisiti di validità ed opponibilità delle garanzie tipiche ed atipiche al fallimento
- I presupposti della revoca degli atti costitutivi delle garanzie e l'evoluzione giurisprudenziale
- Nozione di preesistenza del debito ai fini della contestualità o meno della garanzia e dei diversi tipi di revocatoria
- Sorte delle c.d. operazioni auto liquidanti in caso di fallimento
- Le garanzie di terzi

Dott. Giovanni Battista Nardecchia

NOTE ORGANIZZATIVE

Sede: Hotel Hilton
Via Galvani, 12, Milano - Tel. 02/69831
Data: 11, 12,13 aprile 2011
Orario: 9.00/13.00 - 14.30/18.00
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.

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 SPA
FILIALE TORINO PIETRO MICCA
c/c n. 000001796607 - Cod. A.B.I. 02008
Cod. C.A.B. 01137 - CINT
Cod. IBAN IT65T0200801137000001796607

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

Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta pervenga **entro 10 giorni lavorativi (esclusi i sabati e le domeniche) 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 **4 aprile 2011**. Su richiesta dei partecipanti il servizio potrà essere curato dalla Segreteria Organizzativa a condizioni privilegiate.

Prezzo camere Hotel - per notte (IVA e piccola colazione continentale inclusa)
Hotel Hilton: Camera singola: **Euro 205,00** - 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:

Bonifico bancario in via anticipata

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