



**PARADIGMA**  
*ricerca e cultura d'impresa*

## FORUM GARANZIE

# LE GARANZIE REALI E PERSONALI NEI RAPPORTI BANCARI

### LA CONCESSIONE DEL FINANZIAMENTO E LA TUTELA DEL CREDITORE

- LE NOVITA' NORMATIVE E GIURISPRUDENZIALI
- L'UTILIZZAZIONE DI SCHEMI ATIPICI
- LA PRASSI INTERNAZIONALE
- LE PROCEDURE CONCORSALE
- LE DINAMICHE PROCESSUALI

*Milano, 21-22-23 Ottobre 2008*

*Hilton Milan Hotel*

*Roma, 11-12-13 Novembre 2008*

*Hilton Rome Cavalieri*

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 r.a. - Fax (011) 5621123-5611117

### RELATORI

Notaio Giorgio Baralis	Notaio in Casale Monferrato
Prof. Giovanni B. Barillà	Docente di Diritto Commerciale Università di Bologna
Notaio Pietro Boero	Notaio in Torino
Avv. Alberto Calvi di Coenzo	Partner Studio Legale Pedersoli e Associati Milano
Avv. Gaetano Casali	Responsabile Ufficio Legale Credem Spa
Avv. Alessandro Cervini	Servizio Legale Banca Monte dei Paschi di Siena
Prof. Avv. Adolfo di Majo	Ordinario di Diritto Civile Università Roma Tre
Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta	Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato Università Cattolica di Milano
Dott. Maurizio Fedele	Servizio Legale e Compliance Credito Fondiario Spa - Fonspa Bank
Notaio Franco Formica	Notaio in Roma
Prof. Notaio Andrea Fusaro	Straordinario di Sistemi Giuridici Comparati Università di Genova Notaio in Genova
Prof. Avv. Enrico Gabrielli	Ordinario di Diritto Civile Università "Tor Vergata" di Roma
Prof. Avv. Danilo Galletti	Straordinario di Diritto Commerciale Università di Trento
Dott. Gian Luca Greco	Responsabile Servizio Compliance Banca Sella Holding
Notaio Rocco Guglielmo	Notaio in Catanzaro
Dott. Alberto Leidi	Responsabile Servizio Diritto Civile e Bancario UBI Banca
Prof. Avv. Salvatore Maccarone	Docente di Diritto del Mercato Finanziario Università La Sapienza di Roma
Prof. Avv. Fabrizio Maimeri	Professore di Diritto del Mercato Finanziario Università "Guglielmo Marconi" di Roma

Notaio Marco Maltoni	Notaio in Forlì
Prof. Notaio Umberto Morello	Ordinario di Diritto Civile Università Statale di Milano Notaio in Genova
Prof. Avv. Enrico Moscati	Ordinario di Diritto Civile Università Roma Tre
Prof. Avv. Raffaella Muroli	Titolare di Cattedra in Istituzioni di Diritto Processuale Civile - Università di Trento
Cons. Luciano Panzani	Consigliere Prima Sezione Suprema Corte di Cassazione
Prof. Avv. Angelo Carlo Pelosi	Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato Università degli Studi di Milano
Avv. Antonio U. Petraglia	Studio Legale Petraglia & Associati
Prof. Avv. Mauro Pizzigati	Docente di Diritto Fallimentare Università "Ca' Foscari" di Venezia
Dott. Bartolomeo Quatraro	Presidente della Sezione Fallimentare Tribunale di Milano
Prof. Avv. Vincenzo Roppo	Ordinario di Diritto Civile Università di Genova
Prof. Avv. Pietro Sirena	Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato Università di Siena
Notaio Elena Tradii	Notaio in Bologna
Prof.ssa Avv. Amalita Viscusi	Associato di Diritto Commerciale Università di Brescia

Sono state presentate al Consiglio Nazionale del Notariato e agli Ordini degli Avvocati di Milano e Roma regolari domande per il riconoscimento e l'attribuzione dei crediti formativi professionali (CFP).

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

## Prima giornata

### L'IPOTECA E IL PEGNO

Introdurrà i lavori il Prof. Avv. Enrico Gabrielli (*Edizione di Roma*)

#### ■ LE GARANZIE BANCARIE: IL QUADRO DI RIFERIMENTO

- Le fattispecie
- Le disposizioni legislative tra Codice Civile, T.U.B., T.U.F. e le altre leggi speciali
- I grandi orientamenti della giurisprudenza di merito e di legittimità
- Le linee per la riforma del vigente diritto ipotecario

(Prof. Avv. Pietro Sirena)

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

- Il principio di accessorialità: l'estensibilità dell'ipoteca a nuovi crediti
- L'oggetto della garanzia ipotecaria: beni e crediti
- Il terzo datore di ipoteca: costituzione della garanzia e vicende modificative
- Somma iscritta e art. 2855 c.c.

(Notaio Pietro Boero)

#### ■ LA GARANZIA IPOTECARIA ED IL CREDITO FONDIARIO

- La disciplina del T.U.B.:
  - L'aumento e la riduzione proporzionali della somma iscritta
  - La restrizione dell'ipoteca
  - Il termine di consolidamento dell'ipoteca
  - Il cosiddetto "consolidamento abbreviato" dell'iscrizione e la sua valutazione di ammissibilità da parte della banca mutuante

(Avv. Antonio Petraglia)

#### ■ IL FRAZIONAMENTO DELL'IPOTECA

- Analisi della normativa vigente e gli obblighi della banca
- Il frazionamento in via giudiziale
- L'art. 8 d. lgs. n. 122/2005

(Avv. Antonio Petraglia)

#### ■ LA PROCEDURA DI CANCELLAZIONE DELLE IPOTECHE

- 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

(Avv. Gaetano Casali)

#### ■ LA SURROGA E LA PORTABILITA'

- La surroga contestuale o differita: problematiche operative
- La portabilità del mutuo e l'efficacia dell'annotazione a margine dell'iscrizione ipotecaria
- Le ipotesi di atipicità dell'annotazione: validità ed efficacia
- L'ipoteca ricaricabile

(Prof. Notaio Andrea Fusaro)

#### ■ L'ESTENSIONE DELL'ISCRIZIONE IPOTECARIA

- Apertura di credito in conto corrente e conversione in mutuo
- Effetti novativi
- Efficacia delle annotazioni di erogazioni in margine all'ipoteca iscritta in base al contratto condizionato

(Avv. Alessandro Cervini)

#### ■ IL PEGNO NELLE OPERAZIONI BANCARIE

- Le modalità di costituzione e l'evoluzione di schemi contrattuali
- I portafogli amministrati e le gestioni patrimoniali
- La sostituzione del bene dato in pegno (artt. 2742 e 2803 c.c.)
- Le modalità di escussione del pegno
- Il c.d. diritto di ritenzione di cui alle Norme Bancarie Uniformi sui conti correnti di corrispondenza
- La c.d. esecuzione forzata pignorantia
- Il pegno del saldo di conto corrente o di deposito bancario
- L'eccedenza delle garanzie prestate e la revisione del pegno

(Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta)

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

- L'esercizio del diritto di voto nel pegno
- Il pegno e gli altri diritti sociali
- Pegno di partecipazioni, operazioni sul capitale e operazioni straordinarie
- Legittimità del leasing di partecipazioni
- Il problema dell'esercizio dei diritti sociali relativi alle partecipazioni in leasing
- Possibili figure alternative a scopo di garanzia

(Notaio Marco Maltoni) *Edizione di Milano*

(Notaio Rocco Guglielmo) *Edizione di Roma*

#### ■ IL PEGNO ROTATIVO

- Il quadro di riferimento
- La storica sentenza della Cassazione n. 5264/98
- I riferimenti normativi e la giurisprudenza recente
- Riflessi contrattuali
- Casi particolari e figure affini

(Dott. Alberto Leidi)

## Seconda giornata

### LA FIDEIUSSIONE E LE ALTRE GARANZIE PERSONALI

Introdurrà i lavori il Prof. Avv. Adolfo Di Majo

#### ■ LE GARANZIE DEL CREDITO: RECENTI SVILUPPI A LIVELLO INTERNAZIONALE

- Il regime delle garanzie come elemento di competitività fra i "sistemi-paese" nel mercato internazionale delle regole
- La concorrenza fra garanzie reali e personali
- La recente riforma francese delle garanzie (ordinanza 23 marzo 2006)
- Tendenze alla dematerializzazione e alla finanziarizzazione delle garanzie
- La concorrenza fra industria bancaria e industria assicurativa sul mercato delle garanzie
- Emergenza di un nuovo sottosistema del diritto delle garanzie: le garanzie del consumatore

(Prof. Avv. Vincenzo Roppo)

#### ■ 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

(Avv. Alberto Calvi di Coenzo)

- La possibilità di estendere i principi sui contratti di garanzia finanziaria ai trasferimenti a scopo di garanzia

(Prof. Notaio Umberto Morello)

#### ■ LA FIDEIUSSIONE: DISCIPLINA E PRASSI BANCARIA

- Il collegamento con l'obbligazione principale
- La fideiussione per obbligazioni future: limiti e condizioni operative
- Le modalità di escussione della fideiussione
- Il fideiussore del fideiussore
- La transazione con i fideiussori: la sorte del credito residuo vantato nei confronti del debitore principale e degli altri coobbligati
- Le deroghe convenzionali alla disciplina positiva
- L'informazione del fideiussore nella contrattualistica bancaria
- La regolamentazione del recesso del fideiussore nelle Norme Bancarie Uniformi
- Il peggioramento delle condizioni patrimoniali del debitore

(Prof. Avv. Adolfo Di Majo)

(Notaio Elena Tradii) *Edizione di Milano*

#### ■ GARANZIE REALI E PERSONALI E DINAMICHE PROCESSUALI

- La chiamata in garanzia
- Le eccezioni opponibili dal garante al creditore
- Garanzie e limiti soggettivi del giudicato
- Garanzie e processo esecutivo nei confronti del terzo datore di ipoteca
- T.U.B. e rapporti con la Legge Fallimentare

(Prof. Avv. Raffaella Muroli)

#### ■ LA FIDEIUSSIONE DEGLI IMMOBILI DA COSTRUIRE

- La disciplina a tutela degli acquirenti di immobili da costruire
  - La fideiussione per gli acconti
  - La garanzia per i vizi e le difformità dell'opera
- Il campo di applicazione della disciplina: il preliminare e gli altri atti idonei
- Il modello della fideiussione bancaria
- I rimedi contrattuali per il caso di inadempimento all'obbligo del rilascio di idonea garanzia fideiussoria
- Verifica dell'attuale operatività: tecniche di "aggiramento" della normativa

(Notaio Pietro Boero)

#### ■ LE GARANZIE DEI CONSORZI FIDI

- 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

(Dott. Gian Luca Greco)

#### ■ IL CONTRATTO AUTONOMO DI GARANZIA

- La clausola di pagamento a prima richiesta e l'escussione
- L'*exceptio doli generalis* e la paralisi dell'escussione: il procedimento giudiziale cautelare ed i suoi presupposti
- Le modifiche al rapporto garantito e gli effetti sulla garanzia
- Le azioni di rivalsa e di ripetizione

(Prof. Avv. Enrico Moscatti)

- La legge applicabile e la Convenzione di Roma
- Il fallimento dell'ordinante
- Il Protocollo di Intesa ABI - Confindustria: lo schema negoziale per appalti di forniture e servizi all'estero

(Prof. Giovanni B. Barilla) - (Prof.ssa Avv. Amalita Viscusi)

- **LE GARANZIE NEL COMMERCIO INTERNAZIONALE**
    - La tipologia delle garanzie: garanzie a prima richiesta e lettere di garanzia
    - Stand-by Letters of Credit e lettere di credito commerciali: elementi di contatto e differenze
    - Le nuove applicazioni delle lettere di garanzia: le garanzie emesse dalle non banche per conto proprio
    - La funzione di pagamento delle Stand-by Letters
    - Il problema del diritto applicabile
    - La disciplina della Camera di Commercio Internazionale
    - Le clausole di maggiore rilevanza nella pratica internazionale e la revisione delle norme della CCI
- (Prof. Avv. Salvatore Maccarone)

- **IL PATRONAGE**
    - Lo schema giuridico della lettera di patronage
    - I contenuti della lettera di patronage
    - Gli impegni del patronnant. 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
    - Le lettere di policy
- (Prof. Avv. Mauro Pizzigati)

## Terza giornata

- GLI ALTRI NEGOZI A SCOPO DI GARANZIA
- L'ISTRUTTORIA LEGALE DEI FINANZIAMENTI
- LE PROCEDURE CONCORSUALI

- **LA VENDITA DI IMMOBILI A SCOPO DI GARANZIA**
    - Ammissibilità o meno della fattispecie
    - Rapporti con il patto commissorio
    - Rapporti con la vendita con patto di riscatto
    - Rapporti con il patto di retrovendita
    - Rapporti con il patto di inalienabilità
    - Rapporti con la vendita sottoposta a condizione
    - Rapporti con il patto marciano
    - Recenti pronunce giurisprudenziali
- (Notaio Giorgio Baralis)
- **LA CESSIONE DEL CREDITO A SCOPO DI GARANZIA**
    - La forma e le modalità negoziali: la prassi delle imprese e la prassi bancaria
    - La cessione dei crediti nei confronti della Pubblica Amministrazione
    - La validità e gli effetti della cessione sulle garanzie e gli accessori del credito
    - L'operazione di forfaiting: caratteristiche, costi e vantaggi
    - La cessione del credito ed il mandato all'incasso
    - La cessione di crediti in sofferenza
- (Prof. Notaio Umberto Morello)

### Profili processuali della cessione del credito

- La successione nella res litigiosa
  - La legittimazione ad agire, l'intervento del cessionario ed i limiti soggettivi del giudicato
  - La cessione del credito ed il fallimento:
  - - La compensazione in sede fallimentare
- (Prof. Avv. Raffaella Muroli)

- **IL SALE - LEASE - BACK**
    - Profili generali
    - La qualificazione giuridica alla luce della struttura e della funzione dell'operazione
    - La liceità e la meritevolezza di interessi della fattispecie
    - La configurazione tributaria della fattispecie
- (Notaio Franco Formica) *Edizione di Roma*  
(Prof. Avv. Angelo Carlo Pelosi) *Edizione di Milano*
- **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. Fabrizio Maimeri)
- **I COVENANTS E LE ALTRE GARANZIE ATIPICHE NEL PRIVATE EQUITY E NEI FINANZIAMENTI BANCARI**
    - La struttura dei finanziamenti bancari: operazioni in pool, leveraged buy out, private equity
    - I covenants: requisiti patrimoniali, economici e finanziari; struttura e sanzioni in caso di inadempimento
    - Le garanzie "negative": struttura e sanzioni
    - Profili di responsabilità del garante per l'ottenimento, il consolidamento e l'esercizio delle garanzie
- (Prof. Avv. Danilo Galletti)
- **RIFORMA SOCIETARIA E NUOVE NORME DI VIGILANZA. ADEGUAMENTI OPERATIVI E PROCEDURALI NELL'ISTRUTTORIA LEGALE DEI FINANZIAMENTI**
    - La nuova prassi dell'istruttoria societaria nell'esperienza del Gruppo di Lavoro Società e nelle Circolari dell'ABI
    - Le disposizioni di vigilanza prudenziale della Banca d'Italia
    - Verifiche sui poteri di amministrazione e rappresentanza
    - L'unico azionista
    - Il recesso del socio
    - Gruppi societari e "attività di direzione e coordinamento"
    - Forme innovative di finanziamento delle società
- (Dott. Maurizio Fedele)
- **LE GARANZIE NELLA PROCEDURA DI CONCORDATO PREVENTIVO E NELL'ACCORDO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI**
    - Il ruolo delle garanzie nel piano del concordato preventivo
    - La concessione delle garanzie condizionata all'omologazione del concordato: eventuale inadempimento
    - L'esdebitazione finalizzata alla cessione dell'azienda: gli impegni di terze parti
    - Gli accordi di ristrutturazione dei debiti e la continuità d'impresa: il piano idoneo al risanamento e l'esenzione dalla revocatoria
- (Cons. Luciano Panzani)
- **LA REVOCABILITÀ DELLE GARANZIE**
    - 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
    - La modifica dell'oggetto del pegno ed il consolidamento in caso di fallimento
    - Il fallimento e le operazioni auto liquidanti
    - Le garanzie di terzi
- (Dott. Bartolomeo Quatraro)

## NOTE ORGANIZZATIVE:

**Data:** 21 - 22 - 23 Ottobre 2008  
**Sede:** Milano - Hilton Milan Hotel  
Via Galvani, 12 - Milano - Tel. 02/69831

**Data:** 11 - 12 - 13 Novembre 2008  
**Sede:** Roma - Hotel Cavalieri Hilton  
Via Cadlolo, 101 - Roma - Tel. 06/47091

**Durata:** 3 giornate

**Orario:** 9.00/13.30 - 14.30/18.30

### Quota di partecipazione:

**3 giornate: € 2.750,00** + IVA 20% per persona.

**2 giornate: € 2.100,00** + IVA 20% per persona.

**1 giornata: € 1.300,00** + IVA 20% per persona.

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 BANCA D'IMPRESA S.P.A.  
FILIALE DI TORINO CENTRO  
c/c n° 000001796607 - Cod. A.B.I. 03226  
Cod. C.A.B. 01000 - Cod. CIN I  
Cod. IBAN IT7210322601000000001796607

ovvero con assegno bancario o circolare intestato a:

PARADIGMA s.r.l. tramite raccomandata assicurata  
con rilascio di regolare fattura quietanzata.

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: [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it)**  
**E-mail: [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it)**

### Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta pervenga **entro 10 giorni lavorativi (esclusi sabato e domenica) 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 **13 Ottobre 2008** per la sessione di Milano ed entro e non oltre il **3 Novembre 2008** per la sessione di Roma.

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)

Milano, Hilton Milan Hotel: Singola: **€ 205,00** Doppia: **€ 225,00**

Roma, Hotel Cavalieri Hilton: Singola: **€ 270,00** Doppia: **€ 310,00**

## 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 informareLa 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** \_\_\_\_\_