



**OPTIME**  
Formazione  
Studi e Ricerche

## Le garanzie reali e personali nell'attività bancaria

Prassi operativa,  
evoluzione giurisprudenziale  
e orientamenti ABF

Gestione delle garanzie  
nella cessione dei crediti  
e nella crisi d'impresa

**Milano, 23 e 24 ottobre 2014**  
**Grand Hotel et de Milan**



### Evento disponibile in videoconferenza

La qualità e l'interattività degli eventi Optime  
direttamente su personal computer o tablet

**Optime Srl**  
Formazione, Studi e Ricerche

Tel. 011.0204111  
Fax 011.5539113

Corso Vittorio Emanuele II, 68  
10121 Torino  
www.optime.it - info@optime.it

## Elenco dei relatori

### Notaio Pietro Boero

Notaio in Torino

### Prof. Avv. Oreste Cagnasso

Ordinario di Diritto Commerciale  
Università di Torino

### Avv. Gaetano Casali

Responsabile Servizio Legale  
Credem

### Prof. Avv. Alessandro D'Adda

Ordinario di Diritto Privato  
Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano

### Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta

Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato  
Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano  
D&S Studio Legale Associato

### Prof. Avv. Andrea Gemma

Associato di Diritto Privato  
Università Roma Tre  
Componente ABF

### Prof. Avv. Bruno Inzitari

Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato  
Università di Milano Bicocca

### Prof. Avv. Maurizio Lupoi

Professore Emerito  
Università di Genova  
Avvocato in Roma  
Presidente Associazione "Il trust in Italia"

### Prof. Avv. Daniele Maffeis

Ordinario di Diritto Privato  
Università di Brescia  
Studio Legale De Nova

### Prof. Avv. Fabrizio Maimeri

Ordinario di Diritto dei Mercati Finanziari  
Università Guglielmo Marconi di Roma  
Avvocato in Roma

### Avv. Fabio Maniori

General Counsel  
Chief Compliance Officer  
ANIA  
Docente di Insurance Law  
Università di Trieste

### Avv. Antonio Petraglia

Studio Legale Petraglia & Associati

### Prof. Avv. Pietro Sirena

Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato  
Università di Siena  
Studio Legale Bianca

### Prof. Avv. Giovanni Stella

Ordinario di Diritto Privato  
Università di Pavia  
Docente di Diritto Privato  
Università Luigi Bocconi di Milano

**EARLY BOOKING**   
fino al 19 settembre **20%**  
di sconto

### Perché partecipare

- per analizzare la più **recente evoluzione giurisprudenziale** relativa alle garanzie reali e personali, individuando e approfondendo i temi di maggiore criticità nell'operatività creditizia,
- per conoscere le **recenti decisioni dell'ABF** in materia,
- per gestire in maniera adeguata le garanzie reali e personali nell'ambito delle operazioni di cessione dei crediti e nella crisi d'impresa,
- per raccogliere **utili indicazioni dai componenti dell'ABF** e dai maggiori esperti in materia provenienti dall'ambito accademico e professionale,
- per venire a conoscenza della **best practice di rilevanti realtà bancarie** sui temi più controversi e problematici,
- per condividere **problematiche specifiche** connesse alla propria realtà aziendale e presentare domande e quesiti di specifico interesse.

## Programma dei lavori

**Prima giornata**  
**Milano, giovedì 23 ottobre 2014**

### **IPOTECA, PEGNO, FIDEIUSSIONE E TRUST**

#### **Il quadro normativo e la recente prassi operativa nella gestione delle garanzie bancarie**

La nozione di garanzia tra Codice Civile, normative di settore e disciplina comunitaria

I recenti orientamenti giurisprudenziali di merito e di legittimità

La crisi delle garanzie reali e le prospettive di riforma

La validità delle garanzie fluttuanti in caso di sostituzione del bene dato in garanzia

Le disposizioni Banca d'Italia in materia di garanzie e Centrale rischi

La funzione delle garanzie negli Accordi di Basilea: la risk mitigation

La modulazione delle garanzie sulla sorte del contratto o dell'operazione (cessione, trasferimento, escussione)

Il ruolo delle garanzie bancarie nel vigente diritto societario e nella disciplina della crisi di impresa

Il merito creditizio soggettivo e le garanzie: il sovraindebitamento

**Prof. Avv. Pietro Sirena**

*Università di Siena*

#### **La garanzia ipotecaria e la cessione del credito garantito**

La cessione del credito ipotecario

La mancata annotazione della cessione e il conflitto, in sede di riparto, con gli altri creditori concorrenti

Il rapporto tra annotazione e art. 2916 c.c.

Il diverso regime nella cartolarizzazione

La garanzia nel contratto originario e la cessione del credito sottostante

La modifica del rapporto sottostante e gli effetti della garanzia

La tutela cautelare e d'urgenza nella recente giurisprudenza per l'iscrizione illegittima o la riduzione dell'ipoteca

**Avv. Antonio Petraglia**

*Studio Legale Petraglia & Associati*

#### **La rinegoziazione dei mutui e la sorte delle garanzie ipotecarie**

La qualificazione giuridica della rinegoziazione

I rischi di novazione nell'eventuale conferma delle garanzie

L'ambito di operatività della prelazione ipotecaria nella giurisprudenza

Gli effetti sull'ipoteca del prolungamento della durata del mutuo per scrittura privata

La tipicità o atipicità della annotazione ipotecaria

La rinegoziazione unilaterale del contratto di mutuo ipotecario

La rinegoziazione su base volontaria: differenze tra "corporate" e "retail"

**Avv. Gaetano Casali**

*Credem*

#### **La surrogazione per volontà del debitore: terzi garanti e regime delle eccezioni**

La fattispecie negoziale e l'ambito soggettivo di applicazione

Il consenso, le condizioni poste dall'art. 1202 c.c. e la forma

Il patto contrario ex art. 1205 c.c. e la sua opponibilità

I problemi applicativi riguardanti il cosiddetto atto unilaterale

Le conseguenze dei ritardi nella surroga

La posizione del terzo datore di ipoteca e del fideiussore

Le eccezioni opponibili al creditore surrogato

Il consenso del fideiussore e del terzo datore di ipoteca nella portabilità e nella rinegoziazione del mutuo

**Prof. Avv. Giovanni Stella**

*Università di Pavia*

#### **Il pegno e il pegno rotativo nelle operazioni bancarie**

L'oggetto del pegno, le modalità di costituzione e i crediti garantiti

La fattispecie giuridica del pegno rotativo e la giurisprudenza

Il pegno rotativo di strumenti finanziari

L'opponibilità della prelazione pignoratizia

La corretta indicazione del credito garantito e della cosa data in pegno

La sostituzione del bene dato in pegno

Il pegno di credito e la sentenza Cass. S. U. n. 16725/2012

Il pegno rotativo e l'azione revocatoria

La cessione del credito garantito e il pegno: salvaguardie contrattuali

**Notaio Pietro Boero**

*Notaio in Torino*

#### **Le fideiussioni nella prassi bancaria e le garanzie personali atipiche**

La fideiussione omnibus: problemi applicativi

La limitazione dell'importo garantito e il rapporto determinato

Il peggioramento delle condizioni patrimoniali del debitore e l'autorizzazione del garante

Le deroghe convenzionali alla disciplina positiva: prescrizione e decadenza

L'applicazione del Codice del Consumo al rapporto fideiussorio

La fideiussione e il mandato di credito

La fideiussione a prima richiesta

La lettera di patronage

**Prof. Avv. Andrea Gemma**

*Università Roma Tre*

*Componente ABF*

#### **Il trust a scopo di garanzia. Il trust e le cartolarizzazioni**

L'ammissibilità e le applicazioni del trust a scopo di garanzia

Le tipologie semplici

Il raffronto con il sequestro convenzionale e il deposito anche nell'interesse del terzo

L'alternativa del contratto di affidamento fiduciario

Le tipologie complesse

Il ruolo del trustee e del guardiano

**Prof. Avv. Maurizio Lupoi**

*Università di Genova*

**Seconda giornata**  
**Milano, venerdì 24 ottobre 2014**

### **ABF, GARANZIE FINANZIARIE E ASSICURATIVE, CESSIONE DEI CREDITI, CRISI D'IMPRESA**

#### **Il divieto di patto commissorio**

La ratio della nullità del patto: interessi generali e particolari tutelati dal divieto

L'evoluzione giurisprudenziale

Il patto di riscatto e la funzione di garanzia

Il patto commissorio c.d. autonomo

Il patto marciano

Le aperture giuridiche della Direttiva UE n. 17/2014

**Prof. Avv. Oreste Cagnasso**

*Università di Torino*

#### **Il contratto autonomo di garanzia**

Nozione e caratteristiche

L'inquadramento sistematico

La posizione della giurisprudenza

La clausola "a prima richiesta"

La sentenza Cass. S. U. n. 3947/2010

Le tutele e i rimedi: l'exceptio doli generalis

**Prof. Avv. Alessandro D'Adda**

*Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano*

#### **Gli orientamenti dell'ABF in materia di garanzie e segnalazioni in Centrale rischi**

Le disposizioni di Banca d'Italia in materia di garanzie e Centrale rischi

La segnalazione dei crediti a sofferenza in Centrale rischi

Le responsabilità della banca: lesione dell'onore e della reputazione e diniego di accesso al credito

La prova del danno e il danno in re ipsa

**Prof. Avv. Fabrizio Maimeri**

*Università Guglielmo Marconi di Roma*

### I contratti di garanzia finanziaria

Il D. Lgs. n. 170/2004: le modifiche apportate dal D. Lgs. n. 48/2011  
I trasferimenti a scopo di garanzia e il loro oggetto

La clausola di close-out netting

Le condizioni di realizzo e i criteri di valutazione

I profili di diritto sostanziale

L'escussione della garanzia

**Prof. Avv. Daniele Maffeis**

*Università di Brescia*

### Le cauzioni, le polizze e le fidejussioni assicurative, i covenants

Il credito e le cauzioni nelle attività assicurative

La configurazione negoziale delle polizze fideiussorie

La sentenza Cass. S. U. n. 3947/2010

Il regolamento sulla classificazione rischi e rapporti con il contratto

La sentenza Cass. Civ. III n. 65/2012

La polizza assicurativa e la cessione del credito garantito

I covenants fra garanzie e clausole contrattuali

La funzione dei covenants e la loro efficacia vincolante

**Avv. Fabio Maniori**

ANIA

*Università di Trieste*

### La cessione dei crediti a scopo di garanzia

L'ammissibilità della cessione di crediti a scopo di garanzia e le differenze con la cessione pro solvendo

La disciplina della garanzia e del suo realizzo

La verifica e la revocabilità della cessione di crediti in garanzia nel fallimento del cedente

La figura contigua del mandato in rem propriam all'incasso di crediti

La cessione di credito in garanzia e il mandato in rem propriam all'incasso nel concordato preventivo del cedente e del mandante

L'opponibilità ai terzi e al fallimento

**Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta**

*Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano*

### Il ruolo e la gestione delle garanzie nel risanamento dell'impresa in crisi

Le garanzie come strumenti di controllo dell'impresa o di tutela del credito

Le garanzie nei piani di risanamento ex art. 67 lett. d) L. F., negli accordi di ristrutturazione ex art. 182-bis L.F. e nell'ambito della c.d. nuova finanza all'impresa in crisi di cui alla L. n. 122/2010

L'esonero da revocatoria delle garanzie nei piani attestati e negli accordi di ristrutturazione

Le garanzie rilasciate da terzi o da società del gruppo

I piani di ristrutturazione, la cessione dei crediti e le garanzie

La trasferibilità del credito e la trasferibilità della garanzia

**Prof. Avv. Bruno Inzitari**

*Università di Milano Bicocca*

### I vantaggi della videoconferenza



La **qualità dei contenuti** degli eventi Optime direttamente su personal computer o tablet



Lo stesso livello di **interazione** e la possibilità di presentare quesiti e ricevere risposta in diretta



L'**azzeramento dei costi di trasferta**



La possibilità di seguire la videoconferenza in **gruppo** e quindi di formare più persone

*Coordinatore e responsabile dell'evento*

**Dot. Andrea Sorba**

Optime

*I partecipanti potranno, nei giorni che precedono l'evento, **anticipare on line ai docenti quesiti e temi di dibattito.***

*Nel corso dell'intervento formativo saranno inoltre previste numerose **opportunità di dibattito** al fine di favorire l'interazione tra partecipanti e docenti, incentivare l'analisi di casi pratici e problematiche operative.*

**Iscriviti alla newsletter**

**[www.optime.it](http://www.optime.it)**

## Note organizzative e condizioni

<b>Luogo e data dell'evento</b>	Milano, 23 e 24 ottobre 2014
<b>Sede dell'evento</b>	Grand Hotel et de Milan Via Manzoni, 29 - Milano - Tel. 02 723141
<b>Orario dei lavori</b>	9.00 - 13.00 14.30 - 18.00
<b>Quota di partecipazione (AULA)</b>	una giornata: € 1.050 + Iva due giornate: € 1.950 + Iva
<b>Quota di partecipazione (VIDEOCONFERENZA)</b>	una giornata: € 950 + Iva due giornate: € 1.750 + Iva

La quota di partecipazione **in aula** include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alle colazioni di lavoro e ai coffee breaks, la possibilità di presentare direttamente ai relatori domande e quesiti di specifico interesse.

La quota di partecipazione **in videoconferenza** include la consegna del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di presentare ai relatori domande e quesiti di specifico interesse a mezzo chat. Alcuni giorni prima dell'evento riceverà le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante la lezione, oltre a vedere e sentire il docente sarà possibile visionare le slides di supporto all'intervento.

### Early booking

Alle preiscrizioni che saranno formalizzate entro il **19 settembre 2014** sarà riservata una **riduzione del 20%** sulla quota di iscrizione.

### Formazione finanziata

La quota di partecipazione all'iniziativa può essere completamente rimborsata tramite voucher promossi dai **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Optime offre la completa e gratuita gestione delle spese di progettazione, monitoraggio e rendiconto.

### Progetto Giovani Eccellenze

L'adesione all'evento formativo permette di iscriversi a seconda risorsa che non abbia compiuto il 35° anno di età e proveniente dalla stessa organizzazione con una **riduzione del 25% sulla seconda quota di partecipazione**.

### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del modulo di iscrizione integralmente compilato. Il numero dei posti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica per verificare la disponibilità.

### Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata prima dell'effettuazione dell'intervento formativo tramite bonifico bancario intestato a:

Optime Srl, Corso Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
c/o Banco Popolare Società Cooperativa  
IBAN IT 78 Y 05034 01012 000000001359

### Diritto di recesso e modalità di disdetta

Il recesso dovrà essere comunicato in forma scritta almeno sette giorni prima della data di inizio dell'evento formativo (escluso il sabato e la domenica). Qualora la disdetta pervenga oltre tale termine o qualora si verifichi di fatto con la mancata presenza al corso, la quota di partecipazione sarà addebitata per intero e sarà inviato al partecipante il materiale didattico. In qualunque momento l'azienda o lo studio potranno comunque sostituire il partecipante, comunicando il nuovo nominativo alla Segreteria organizzativa.

### Crediti formativi

È stata presentata domanda di accreditamento dell'iniziativa ai diversi Ordini Professionali. Per verificare lo stato degli accreditamenti consultare l'area del sito internet [www.optime.it](http://www.optime.it) dedicata all'evento.

### Segreteria organizzativa

Per ulteriori informazioni è possibile contattare la Segreteria organizzativa al numero telefonico 011.0204111 oppure inviare un messaggio di posta elettronica all'indirizzo [info@optime.it](mailto:info@optime.it).

Registro delle Imprese di Torino - Capitale sociale Euro 50.000,00 i.v.  
P. IVA 09966310014

## Modulo di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Optime Srl, del presente modulo di iscrizione - da inviare via fax al numero 011.5539113 o via email all'indirizzo [info@optime.it](mailto:info@optime.it) - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.

### Dati relativi all'evento

**Le garanzie reali e personali nell'attività bancaria**  
**Milano, 23 ottobre 2014**  AULA  VIDEOCONFERENZA  
**Milano, 24 ottobre 2014**  AULA  VIDEOCONFERENZA

### Dati relativi al partecipante

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

Azienda/Studio/Ente \_\_\_\_\_

Funzione aziendale/Professione \_\_\_\_\_

E mail \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_

### Dati integrativi per l'accreditamento dei professionisti

Ordine/Distretto \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_

C. F. \_\_\_\_\_

### Dati per eventuale partecipante under 35

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

Funzione aziendale/Professione \_\_\_\_\_

E mail \_\_\_\_\_

### Dati per la fatturazione

Intestatario fattura \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

P. Iva \_\_\_\_\_

C. F. \_\_\_\_\_

### Per informazioni contattare

Referente \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_

Data e Firma \_\_\_\_\_

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano espressamente le condizioni di partecipazione riportate sul sito [www.optime.it](http://www.optime.it) con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

Data e Firma \_\_\_\_\_

#### Informativa Privacy

I dati forniti a **Optime Srl** sono raccolti e trattati, con modalità anche informatiche, esclusivamente per evadere la Sua richiesta di partecipazione all'intervento formativo e svolgere le attività a ciò connesse. I dati potranno essere trattati, per conto di **Optime Srl**, da dipendenti e collaboratori incaricati di svolgere specifici servizi necessari all'esecuzione delle Sue richieste. Il conferimento dei suoi dati, pur essendo facoltativo, si rende necessario per l'esecuzione del servizio richiesto. Solo in caso di Sua autorizzazione i dati saranno conservati e trattati da **Optime Srl** per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di **Optime Srl**. Lei potrà esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione) inviando una richiesta scritta a **Optime Srl** con sede in Torino, Corso Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.0204111, fax 011.5539113. Letta l'informativa, acconsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SÌ  NO

Data e Firma \_\_\_\_\_