



# CREDITO BANCARIO

Novità normative e le frontiere del contenzioso

*dialoghi di diritto bancario*

Milano, 10 maggio 2016  
Centro Congressi Palazzo Stelline

# KEY WORDS

- Garanzie immobiliari
- Credito fondiario
- Direttiva mutui
- Prestito vitalizio ipotecario
- Polizze annesse ai finanziamenti
- Leasing abitativo immobiliare
- Derivati impliciti e clausole di cambio
- Orientamenti giurisprudenziali e dell'Abf

# ABSTRACT

La situazione attuale del diritto delle operazioni bancarie è soggetta a un duplice fattore di instabilità. Da un lato, il legislatore italiano è venuto introducendo, negli anni più recenti, numerose figure di operazioni nuove: in un caso per adempiere agli obblighi di fonte europea (direttiva 2014/17/UE), più frequentemente di propria diretta iniziativa e con scopi di incremento quantitativo e qualitativo del mercato del credito (leas-

ing abitativo immobiliare, prestito vitalizio ipotecario). Dall'altro, contratti e strutture operative più tradizionalmente note all'ordinamento italiano continuano a esprimere numerosi profili di incertezza, sul piano del diritto applicato (credito fondiario); e nuove forme di integrazione tra credito, assicurazione e investimento si accompagnano, a loro volta, a problemi nuovi (derivati impliciti, assicurazioni «a garanzia» del

credito). In un simile contesto di crescita del dato normativo e giurisprudenziale, vengono poi a moltiplicarsi gli attori coinvolti nel processo di creazione e applicazione delle regole: se l'importanza dell'Arbitro bancario e finanziario è nell'oggi un dato indiscusso, per il futuro si profila l'intervento sempre più intenso delle Autorità europee di settore (EBA, ESMA, EIOPA) nella definizione di prassi e regole contrattuali.

# GOAL

Scopo del presente convegno è quello di fornire all'operatore una conoscenza

aggiornata e una prospettiva generale dei maggiori profili che riguardano la normativa

sulle operazioni bancarie di introduzione più recente, nonché di alcuni tra i prin-

# I DESTINATARI

L'evento formativo è rivolto agli Amministratori e Direttori generali, ai componenti del Collegio sindacale e ai componenti dell'OdV, ai Re-

sponsabili dell'Ufficio Legale, ai Responsabili e della Compliance, ai Responsabili dei rapporti con le Autorità di Vigilanza, nonché ai pro-

fessionisti, notai, avvocati e commercialisti, che operano in ambito bancario.

# CREDITO BANCARIO

Novità normative e le frontiere del contenzioso

*dialoghi di diritto bancario*

Comitato scientifico: Alberto Lupoi, Università di Padova; Ugo Malvagna, Università Cattolica di Milano

Responsabile dell'evento: Andrea Marangoni, DB

## SESSIONE ANTIMERIDIANA

10:00

modera e coordina i lavori: Prof. Avv. Sido Bonfatti

intervengono e si confrontano:

- Prof. Avv. Sido Bonfatti | Ordinario di Diritto Commerciale | Università di Modena e Reggio Emilia
- Prof. Notaio Angelo Chianale | Ordinario di Diritto civile | Università degli Studi di Torino
- Prof. Avv. Alberto Lupoi | Associato di Diritto dell'Economia | Università di Padova | Consulente per l'ufficio di Presidenza della Commissione Finanze alla Camera
- Prof. Avv. Giuseppe Corasaniti | Associato di Diritto Tributario | Università degli Studi di Brescia

---

### Leasing abitativo immobiliare: le novità della legge di stabilità

- finalità e presupposti applicativi
- causa finanziaria del contratto
- esenzione dalla revocatoria fallimentare
- segue: vendita immediata; preliminare di vendita; leasing sul costruito e costruendo
- inadempimento dell'utilizzatore e disciplina della risoluzione del contratto
- la «moratoria»: fattispecie e disciplina
- agevolazioni fiscali

### Prestito vitalizio ipotecario: legge n. 22/2015 e decreti attuativi

- prestito vitalizio ipotecario: il nuovo Regolamento MISE 226/2015
- la disciplina in tema di capitalizzazione degli interessi
- decesso del finanziato e rimborso del prestito: problemi disciplinari
- segue: trasferimento dei diritti reali di godimento
- la funzione dell'erede
- garanzia e atti pregiudizievoli
- agevolazioni e imposta sostitutiva agevolata

### Recepimento della direttiva 2014/17/UE («Mortgage credit directive»)

- obblighi informativi e obblighi di adeguatezza
- clausole di cambio e disciplina sull'opt-out
- garanzia ipotecaria: valutazione degli immobili e attuazione della garanzia
- inadempimento e trasferimento della proprietà dell'immobile
- compatibilità con l'art. 2744 c.c.
- la nuova disciplina della consulenza creditizia
- prodotti complessi e regole di comportamento

## SESSIONE POMERIDIANA

14:00

modera e coordina i lavori: Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta

intervengono e si confrontano:

- Prof. Avv. Aldo Angelo Dolmetta | Ordinario di Diritto Privato | Università Cattolica di Milano
- Prof. Avv. Antonella Sciarone Alibrandi | Ordinario di Diritto Bancario | Università Cattolica di Milano
- Prof. Avv. Daniele Maffei | Ordinario di Diritto Privato | Università di Brescia
- Prof. Avv. Filippo Sartori | Ordinario di Diritto Bancario | Università degli Studi di Trento
- Dott. Ivan Fogliata | CEO | FSA S.p.A. Corporate Finance Analisti Finanziari Associati

---

### Credito fondiario

- credito fondiario e mutuo di scopo
- ristrutturazione del debito (: pagamento delle passività) a mezzo fondiario e requisito della concretezza
- limite di finanziabilità ex art. 38 tub: fattispecie, forme della valutazione e rimedi
- segue: la giurisprudenza di merito dopo Cass n. 2013/26672
- speciali tutele a favore del credito fondiario
- segue: agevolazioni processuali

### Derivati incorporati e clausole di cambio nei contratti di finanziamento

- mutui con swap a servizio: inquadramento e profili disciplinari
- clausole di cambio nei contratti di leasing: inquadramento e profili disciplinari
- interest rate options: modalità di negoziazione e rimedi
- natura derivativa e obblighi di segnalazione in centrale rischi
- disciplina di riferimento e funzione prevalente
- estinzione anticipata di finanziamenti «indicizzati al cambio»: giurisprudenza e orientamenti Abf

### Le polizze abbinate ai finanziamenti (PPI)

- polizze vita e contratti di mutuo
- natura delle polizze e struttura del contratto
- criticità rilevate da IVASS e Banca d'Italia (Lettera al mercato del 26/8/2015)
- obblighi e regole di comportamento nel collocamento delle polizze
- appendice di vincolo e copertura assicurativa
- l'implementazione delle linee guida della Vigilanza
- orientamenti della giurisprudenza e dell'ABF



## Sido Bonfatti

Professore Ordinario di Diritto Commerciale. Insegna Diritto Commerciale e Diritto Fallimentare nella Facoltà di Giurisprudenza dell'Università di Modena e Reggio Emilia. Autore di numerose pubblicazioni in materia bancaria e concorsuale, è Presidente del Centro Studi di Diritto Fallimentare di

Modena (CeDiF). Ha svolto incarichi di Commissario Liquidatore di Società di Investimento Mobiliare (SIM), ed ha ricoperto e ricopre cariche di Amministratore in Banche e altri Intermediari.

## Angelo Chianale

Professore Ordinario di Diritto civile, Università di Torino. Notaio in Torino. Autore di monografie sul trasferimento della proprietà, sul contratto preliminare, sull'ipoteca, e di numerosi articoli e voci di enciclopedia di diritto privato e

comparato. Relatore in convegni internazionali. Ha insegnato alle facoltà di giurisprudenza di Trento e di Alessandria.



## Alberto Lupoi

Professore Associato di Diritto dei Mercati Finanziari presso l'Università di Padova. Iscritto all'albo degli avvocati di Roma. Ricopre incarichi quale membro di organismi di vigilanza.

Consulente per l'ufficio di Presidenza della Commissione Finanze alla Camera.

## Giuseppe Corasaniti

Professore associato confermato di diritto tributario nell'Università degli Studi di Brescia, dipartimento di Giurisprudenza. Socio dello Studio Uckmar Associazione Professionale. Avvocato iscritto all'Albo degli Avvocati di Milano e Patrocinante in Cassazione. Dottore Commercialista iscritto all'albo dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Milano. Autore di numerose pubblicazioni in

materia fiscale nazionale e internazionale. Membro del comitato di redazione di "Diritto e Pratica Tributaria", "Diritto e Pratica Tributaria Internazionale", "Strumenti finanziari e fiscalità", "Valutazione d'azienda", "Rivista fiscale e commercio internazionale" e "Obbligazioni e contratti". Coordinatore del Master in "Governance del patrimonio e passaggio generazionale", nell'Università di Brescia.



## Aldo Angelo Dolmetta

Professore Ordinario di Istituzioni di Diritto Privato. Insegna Diritto Bancario e Diritto Fallimentare nella Facoltà di Giurisprudenza dell'Università Cattolica S.C. di Milano. Autore, e curatore, di numerose pubblicazioni (obbligazioni, contratti, impresa, società, fallimento,

profili di diritto successorio), in questi anni coltiva in particolare le tematiche dei rapporti tra l'impresa e i prodotti che questa immette nel mercato. È tra i direttori di Banca Borsa Titoli di Credito e membro del Comitato scientifico della Rivista di Diritto Bancario.



## Antonella Sciarrone Alibrandi

Professore Ordinario di diritto bancario presso la Facoltà di Scienze bancarie, finanziarie e assicurative dell'Università Cattolica del Sacro Cuore. E' stata membro designato dalla Banca d'Italia del Collegio di Milano dell'Organo Decidente dell'Arbitro Bancario Finanziario per il triennio 2010-2012. E' membro del Collegio dei docenti del Dottorato in Diritto commerciale interno ed internazionale presso l'Università Cattolica del Sacro cuore di Milano. E' membro del comitato direttivo del CEFIRS (Center for European Financial Regulation Studies) dell'Università Cattolica del Sacro Cuore. Collabora stabilmente con il CeTIF-Università

Cattolica del Sacro Cuore, prendendo parte ai Gruppi di coordinamento scientifico. E' membro del Comitato Tecnico Scientifico dell'ASSBB (Associazione per lo Sviluppo degli Studi di Banca e Borsa). Dal 2014 è presidente dell'Associazione dei docenti di diritto dell'economia (ADDE). E' Responsabile di Redazione della rivista "Banca Borsa e Titoli di Credito"; membro della Direzione scientifica della "Rivista di diritto bancario", membro del Comitato di Redazione della rivista internazionale "Euredia"; del Comitato scientifico della rivista "Osservatorio del diritto civile e commerciale" e della rivista "Vita e Pensiero".

## Daniele Maffeis

Professore Ordinario di Diritto Privato nell'Università di Brescia, dove insegna anche Diritto dei contratti finanziari d'impresa. Già Professore Associato di Diritto Privato nella Facoltà di Economia dell'Università degli Studi di Brescia, Ricercatore di diritto privato presso la Facoltà di Giurisprudenza dell'Università degli Studi di Milano, Titolare di assegni

di ricerca presso l'Università degli Studi dell'Insubria, Facoltà di Giurisprudenza di Como, Dottore di ricerca in diritto civile presso l'Università degli Studi di Torino. È membro del Collegio dei Docenti del Dottorato in Business and Law delle Università di Brescia e Bergamo. È socio effettivo dell'Associazione Civilisti Italiani. È socio ordinario della Società Italiana degli Studiosi di Diritto Civile.



## Filippo Sartori

Professore Ordinario di Diritto Bancario. Insegna Istituzioni di Diritto Privato e Diritto Bancario nella Facoltà di Giurisprudenza di Trento. E' Direttore della Rivista di Diritto Bancario, nonché autore di nu

merose pubblicazioni sul tema di Diritto dell'Economia. E' membro del collegio dei Docenti del Dottorato in Studi Giuridici Comparati ed Europei presso l'Università di Trento.

## Ivan Fogliata

Analista finanziario, formatore e consulente. Laureato in Finanza Aziendale, svolge attività di formazione in corporate finance nelle aziende e nei maggiori gruppi bancari ital

iani. Dottore Commercialista, è C.E.O. di FSA Spa, società specializzata nella consulenza in finanza d'impresa. È membro del Consiglio di Amministrazione di Alto Adige Banca Südtirol Bank AG e di BCC del Garda.



# NOTE ORGANIZZATIVE

<b>Data</b>	10 maggio 2016
<b>Sede del Convegno</b>	Centro Congressi Palazzo Stelline Corso Magenta 61 20123 Milano
<b>Orario</b>	
09:45 – 10:00	Registrazione partecipanti
10:00 – 13:00	Sessione antimeridiana
14:00 – 17:00	Sessione pomeridiana
<b>Quota di partecipazione</b>	Euro 900,00= più I.V.A. per partecipante
<b>Offerte promozionali</b>	Euro 700,00= più I.V.A. per partecipante per iscrizioni entro il 10 aprile 2016  Euro 600,00= più I.V.A. per partecipante per iscrizioni entro il 10 aprile 2016 da parte di iscritti ad Ordini professionali
Sono previste offerte speciali per chi acquista il "Pacchetto Formazione DB" Per maggiori informazioni e per un contatto personalizzato scrivere a <a href="mailto:formazione@dirittobancario.it">formazione@dirittobancario.it</a>	

La partecipazione al convegno è a numero chiuso. La priorità sarà determinata in base al momento di ricezione della scheda di iscrizione.

È stata presentata domanda di accreditamento (CFP) al Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Milano.

La quota di partecipazione è comprensiva degli atti del convegno, certificato di partecipazione e pranzo.

## Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data

conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione.

## Ulteriori informazioni

Per ogni ulteriore informazione scrivi a: [formazione@dirittobancario.it](mailto:formazione@dirittobancario.it)  
o chiama il numero di telefono 327 2891862

## BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 – 38122 TRENTO  
P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220  
E-mail: [segreteria@dirittobancario.it](mailto:segreteria@dirittobancario.it)  
Fax. 0461 223420  
c/o CASSA RURALE DI TRENTO  
EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839

# MODULO D'ISCRIZIONE

## CREDITO BANCARIO

Novità normative e le frontiere del contenzioso

10 maggio 2016

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo con la ricevuta di pagamento al n. di fax 0461 260389 o via e-mail a [formazione@dirittobancario.it](mailto:formazione@dirittobancario.it)

### DATI DEL PARTECIPANTE

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

Azienda \_\_\_\_\_

Qualifica \_\_\_\_\_

Telefono diretto \_\_\_\_\_ E-mail aziendale \_\_\_\_\_

Dati integrativi per l'accreditamento dei professionisti

Ordine \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

### PER INFORMAZIONI

Referente \_\_\_\_\_

Telefono diretto \_\_\_\_\_ E-mail aziendale \_\_\_\_\_

### DATI PER LA FATTURAZIONE

Ragione sociale \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

P.IVA \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003)

Il sottoscritto, nel trasmettere i propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiaro infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma, la sede o la data dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 6 (sei) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale periodo non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi (è necessario inviare la comunicazione di disdetta con la richiesta di credito in forma scritta, anche a mezzo fax, entro 48 ore dall'evento). Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_