

**PROGRAMMA DEL WEBINAR**

# **TUTELA DEGLI INCAPACI E DIRITTO DI FAMIGLIA NEI RAPPORTI BANCARI**

---

**7 Luglio 2026 / 09.00 - 13.00**

**01.****Oggetto del corso**

Gli operatori bancari si trovano sovente a dover gestire i rapporti bancari (attivi o passivi) con soggetti cui l'ordinamento accorda un particolare regime di tutela, sia esso rivolto alla protezione di soggetti vulnerabili, oppure alla tutela del patrimonio familiare.

L'intermediario si trova quindi ad operare spesso in situazioni - di sovente conflittuali - in cui è necessario contemperare l'esigenza della corretta gestione dei rapporti contrattuali, con quella di protezione dei soggetti più vulnerabili, vigilando sull'operato di tutori, amministratori di sostegno e sul patrimonio dei coniugi depositato e/o gestito dalla banca.

L'operato degli intermediari - che spesso devono confrontarsi con fonti normative che esulano dalla disciplina bancaria di settore - deve infatti essere pur sempre volto alla trasparenza, prudenza e continuità nella gestione dei rapporti finanziari, soprattutto in contesti di fragilità o crisi familiare.

Il corso, dopo aver analizzato la disciplina civilistica di riferimento relativa alla tutela degli incapaci ed al diritto di famiglia, si soffermerà sulle principali dinamiche operative degli istituti, analizzando casi concreti di operatività bancaria, al fine di prevenire eventuali responsabilità dell'intermediario, proprio in quelle situazioni in cui più problematica e conflittuale è la gestione dei rapporti attivi e passivi degli incapaci o dei coniugi.

**02.****Programma****La gestione del patrimonio a tutela degli incapaci**

- Le verifiche della banca sui poteri rappresentativi di tutori, curatori e amministratori di sostegno
- La gestione delle richieste di accesso alla documentazione bancaria dell'amministratore di sostegno
- Le problematiche correlate all'operatività in conto corrente:
  - il caso del conto corrente sottoposto a vincolo pupillare
  - le operazioni su conto corrente non autorizzate (dell'amministrato e dell'amministratore): obblighi di vigilanza della banca
  - l'utilizzo delle carte di pagamento e dell'home banking da parte del tutore/amministratore di sostegno
  - gestione delle credenziali dell'amministrato e autenticazione forte e deleghe operative
  - morte dell'amministrato e cautele in ordine all'operatività dell'amministratore
- L'erogazione di finanziamenti all'amministrato: prescrizioni e cautele per la banca
- Le verifiche dovute in caso di soggetto amministrato erede
- Il trust a tutela degli incapaci: limiti ai poteri gestori del trustee ed accorgimenti per la banca

**Andrea Maria Garofalo**, Professore Associato di Diritto Privato, Università di Trento

**Le conseguenze del regime patrimoniale dei coniugi**

- I limiti della contitolarità patrimoniale nei conti cointestati fra coniugi: il recente arresto della Cassazione
- Il pignoramento del conto cointestato fra coniugi in separazione dei beni
- Decesso del coniuge e conseguenze sull'operatività del conto corrente e del deposito titoli
- Le implicazioni del regime patrimoniale dei coniugi nella concessione dei finanziamenti
- La gestione ed i limiti alle richieste di accesso alla documentazione bancaria del coniuge (separato o in conflitto)
- I riflessi della separazione fra i coniugi nella gestione dei rapporti bancari attivi e passivi
  - le somme giacenti in conto corrente e la c.d. comunione de residuo
  - gli investimenti finanziari nella comunione dei beni
  - il consenso della banca all'accollo del mutuo da parte del coniuge separato
  - la cointestazione del mutuo e la modifica delle condizioni contrattuali in pendenza di separazione

**Francesca Dell'Anna Misurale**, Professore Associato di Diritto Privato, Università del Salento; Membro del Collegio ABF di Milano

### **Gli strumenti di segregazione del patrimonio familiare**

- 1. Le criticità connesse al fondo patrimoniale
  - le verifiche istruttorie preliminari nella fase di concessione del credito
  - l'iscrizione d'ipoteca sui beni del fondo
  - opponibilità del fondo patrimoniale alla banca creditrice
  - i presupposti per la revocatoria della banca creditrice
- L'opponibilità del vincolo di destinazione sull'immobile alla banca ipotecaria creditrice
- L'affidamento fiduciario ed il trust familiare: le criticità correlate all'apertura e gestione del conto corrente
- Trust e azione revocatoria

**Alberto Gallarati**, Professore Associato di Diritto Privato, Università di Torino; Partner, Head of Private Clients Legal, PwC Legal

### **Presidi organizzativi e di processo per l'intermediario**

- Conflittualità familiare e cautele operative della banca:
  - la gestione di ordini contrapposti dei coniugi
  - gestione dei reclami e delle diffide dei familiari dell'amministrato
  - la sospensione cautelativa dell'operatività e le responsabilità della banca
- Gli obblighi organizzativi dell'intermediario nella gestione dei rapporti con soggetti vulnerabili:
  - procedure interne e presidi autorizzativi
  - ruolo delle funzioni compliance, legale e antiriciclaggio
  - tracciabilità delle operazioni e gestione delle anomalie

**Ludovica Citarella**, Responsabile Servizio Contenzioso e Reclami, Cassa Centrale Banca

## 03.

## I docenti

**Andrea Maria Garofalo**

Professore Associato di Diritto Privato, Università di Trento

**Francesca Dell'Anna Misurale**

Professore Associato di Diritto Privato, Università del Salento; Membro del Collegio ABF di Milano

**Alberto Gallarati**, Professore Associato di Diritto Privato, Università di Torino; Partner, Head of Private Clients Legal, PwC Legal

**Ludovica Citarella**

Responsabile Servizio Contenzioso e Reclami, Cassa Centrale Banca

## In sintesi

---

**Data** 7 Luglio 2026

**Modalità di svolgimento** Il Seminario sarà svolto a distanza in modalità Zoom meeting. I docenti saranno collegati in videoconferenza e i partecipanti potranno interagire a voce in tempo reale per sottoporre eventuali quesiti.

**Orario** 09.00 - 13.00

**Quota di iscrizione** Euro 550,00 = più I.V.A. per partecipante

**Quota di iscrizione** Euro 450,00 = più I.V.A. per partecipante  
*entro il 16 giugno 2026*

## Note organizzative

---

### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o con il ricevimento via 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. È possibile sostituire il partecipante con un altro professionista dello stesso studio o azienda.

### Formazione finanziata

In qualità di ente di formazione in possesso della Certificazione Qualità UNI EN ISO9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

### Ulteriori informazioni

Email [formazione@dirittobancario.it](mailto:formazione@dirittobancario.it)

Tel **0444 1233891**

### BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 - 38122 TRENTO

P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220

E-mail: [segreteria@dirittobancario.it](mailto:segreteria@dirittobancario.it)

c/o BANCA PER IL TRENTO ALTO ADIGE

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



## Tutela degli incapaci e diritto di famiglia nei rapporti bancari

7 Luglio 2026 / 09.00 - 13.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo via e-mail a [formazione@dirittobancario.it](mailto:formazione@dirittobancario.it) oppure [iscriviti online](#)

### Dati del partecipante

Nome	Cognome
Azienda	Qualifica
Telefono diretto	E-mail aziendale

### Per informazioni

Referente	
Telefono diretto	E-mail aziendale

### Dati del fatturazione

Ragione sociale	
Indirizzo	Città
CAP	P.IVA
C.F.	Codice destinatario

Timbro e firma \_\_\_\_\_

#### Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email [segreteria@dirittobancario.it](mailto:segreteria@dirittobancario.it), 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 o la sede (da intendersi anche in modalità virtuale) 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 entro 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale termine non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi. Bancaria Consulting S.r.l. assume ogni responsabilità in ordine all'esecuzione del servizio, impegnandosi in caso di inadempimento imputabile a titolo di dolo o colpa a tenere indenne il cliente nei limiti del corrispettivo previsto. 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 \_\_\_\_\_

---

## Tutela degli incapaci e diritto di famiglia nei rapporti bancari

7 Luglio 2026/ 09.00 - 13.00

 [iscriviti online](#)