

GLI STRUMENTI GIURIDICI DI GESTIONE, PIANIFICAZIONE E PROTEZIONE DEL PATRIMONIO

28 e 29 SETTEMBRE 2023
TERNI
Hotel Valentino, Via Plinio il Giovane, n. 5

PROGRAMMA

GIOVEDÌ 28 SETTEMBRE

14.15 - 15.00 ISCRIZIONI

SALA 1: INAUGURAZIONE DEL CONVEGNO

15.00 -15.45

- SALUTI ISTITUZIONALI:
 - **Prof. Maurizio Oliviero**, *Magnifico Rettore dell'Università di Perugia*
 - **Prof. Giovanni Perlingieri**, *Presidente dell'Associazione Dottorati di Diritto privato*
 - **Dott. Carmelo Campagna**, *Presidente dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti contabili della Provincia di Terni e Presidente di Gepafin Spa*
 - **Prof. Marcello Signorelli**, *Direttore del Dipartimento di Economia, Università di Perugia*
 - **Prof. Rafael Illesca Ortíz**, *Presidente di SEAIDA*
 - **Prof. José Luis Pérez-Serrabona González**, *Decano della Facultad de Derecho, Universidad de Granada*
 - **Prof. Giovanni Berti de Marinis**, *Presidente di AIDA sezione Umbria – Marche e Responsabile del progetto “Concessione abusiva del credito: rischi e responsabilità della Banca per crediti in sofferenza”*
 - **Prof. Lorenzo Mezzasoma**, *Direttore del Centro di Studi Giuridici sui Diritti dei Consumatori dell'Università di Perugia*

- SALUTI DEL COMITATO ORGANIZZATIVO:
 - **Dott.ssa Monica Pucci**, *Università di Perugia*
 - **Prof. Francisco Javier Pérez-Serrabona González**, *Universidad de Granada*

SALA 1: RELAZIONE DI APERTURA

15.45- 16.15

Prof. José Luis Pérez-Serrabona González, *Universidad de Granada*

16.15 – 16.30 PAUSA CAFFÈ

SESSIONE UNICA: GARANZIE PUBBLICHE DEL CREDITO

16.30- 17.30

- **Introduce, presiede e conclude:** Dott. Carmelo Campagna, *Presidente dell'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili della Provincia di Terni*
- **Relatori:**

Stefano Cocchieri, *già Funzionario Unicredit Banca
Sace e Fondi di garanzia nazionali*

Marco Tili, *Direttore generale Gepafin Spa*
Le garanzie pubbliche e gli strumenti della programmazione comunitaria

Francesco Angeli, *Università di Perugia*
Finanziamento bancario, patto marciano e tutela del consumatore inadempiente

SALA 1: GARANZIE PRIVATE DEL CREDITO

17.30 – 19.00

- **Introduce, presiede e conclude:** Prof. Vito Rizzo, *Università di Perugia*
- **Relatori:**

Girolamo Venturella, *Avvocato in Siracusa*
**Il trust rispetto all'imprenditore in liquidazione giudiziale ed il rapporto con i
creditori concorsuali**

Monica Pucci, *Università di Perugia*

La fideiussione di cui al d.lg. n. 122 del 2005 e successivi interventi normativi

Lorenzo Pelli, *Università di Perugia*

Il consulente tecnico va surrogato negli eredi che hanno omesso di richiedere all'assicurazione la refusione delle spese per il suo onorario. Riflessioni a margine di Cass., (ord.) 22 novembre 2022, n. 34297

Tommaso Sica, *Università Link Campus*

Gli accordi di escrow: tipologie, funzione, disciplina

SALA 2: GARANZIE PRIVATE DEL CREDITO

17.30 – 19.00

- **Introduce, presiede e conclude:** Prof. Enrico Caterini, *Università della Calabria*
- **Relatori:**

Andrea Sardini, *Università di Brescia*

La garanzia risarcitoria

Lorenzo Baciucco, *Università di Perugia*

Il pegno rotativo sui prodotti agroalimentari di qualità

Manuela Giobbi, *Università di Camerino*

Cofideiussione e fideiussione plurima nel prisma della comunione di interessi

Martina Piccinno, *Università di Perugia*

Gli strumenti di “payment” e “credit protection insurance”: interessi tutelati e funzione “double face” in un’ottica di sistema

SALA 3: PIANIFICAZIONE DEL PATRIMONIO, PASSAGGIO GENERAZIONALE E FAMIGLIA

17.30 – 19.00

- **Introduce, presiede e conclude:** Prof. Rafael Rojo, *Universidad de Granada*
- **Relatori:**

Gregorio Pacini, *Università di Firenze*

Riflessioni attorno al patto di famiglia e al suo rapporto con la successione necessaria

Freddy Andrés Hung Gil e Lianys Rolo Lima, *Universidad de La Habana*

Nuevos sujetos de la economía cubana. La sucesión de la empresa familiar

Isabella Martone, *Università della Campania "Luigi Vanvitelli"*

Pianificazione ereditaria e trasmissione d'impresa tra interessi familiari ed economici

Michela Biancalana, *Avvocato in Perugia*

Patti di famiglia e convenzioni matrimoniali

SALA 1: CONFERENZA CONCLUSIVA DELLA SESSIONE

19.00 – 19.30

Prof. Eugenio Llamas Pombo, *Universidad de Salamanca*

VENERDÌ 29 SETTEMBRE

SALA 1: GARANZIE PRIVATE DEL CREDITO

9.00 – 10.45

- **Introduce, presiede e conclude:** Prof. Giovanni Perlingieri, *La Sapienza Università di Roma*
- **Relatori:**

Mario Renna, *Università di Siena*

La protezione del valore economico del bene dato in garanzia

Francesco Emilio Standoli, *Avvocato in Terni*

Le garanzie reali atipiche del credito: in particolare pegno non possessorio e le alienazioni di beni mobili a garanzia. Compatibilità con il divieto di patto commissorio

Lavinia Vizzoni, *Università di Pisa*

La garanzia fideiussoria fra *affectio coniugalis* e vincoli societari

Giovanna Marchetti, *Università di Padova*

La negoziazione della garanzia patrimoniale generica quale strumento per la protezione del patrimonio

Elena Belmonte, *Università di Cassino e del Lazio Meridionale*

La compensazione come strumento “atipico” di garanzia del credito

SALA 2: PIANIFICAZIONE DEL PATRIMONIO, IMPRESA E PASSAGGIO GENERAZIONALE

9.00 – 10.45

- **Introduce, presiede e conclude:** Avv. Carlo Orlando, *Presidente COA Perugia*

- **Relatori:**

Francesco Farri, *Università di Genova*

Profili fiscali della pianificazione patrimoniale nel contesto del passaggio generazionale dell'impresa

Marco Rizzuti, *Università di Firenze*

Verso un ritorno del fedecommesso?

Pietro Coppini, *Università di Pavia*

La “gemmazione” societaria: verso una destinazione patrimoniale atipica per l'impresa?

Maurizio Di Masi, *Università di Perugia*

Crowdfunding, azionariato popolare e *supporters trust*: un'altra gestione patrimoniale per lo sport

Jesus Palomares Bravo, *Universidad de Málaga*

La prohibición voluntaria de enajenar como instrumento jurídico de planificación y protección patrimonial

SALA 3: PIANIFICAZIONE

9.00 – 10.45

▪ **Introduce, presiede e conclude:** Prof.ssa María del Carmen García Garnica, *Universidad de Granada*

▪ **Relatori:**

Eduardo Gálvez Domínguez, *Universidad de Granada*

El Emprendedor de Responsabilidad Limitada tras la reforma de la Ley 18/2022, de 28 de septiembre, de creación y crecimiento de empresas

Segismundo Torrecillas López, *Universidad de Granada*

Protección del patrimonio inmobiliario arrendado y responsabilidad civil locativa

Manuel Infante Narajo, *Universidad de Granada*

Un nuevo perfil profesional interdisciplinar para la gestión, planificación y protección del patrimonio

Luigi Tamburrino, *Università di Teramo*

L'analisi della sintesi degli effetti essenziali nella tradizione europea dei singoli strumenti per il passaggio generazionale quale criterio ermeneutico per la scelta della disciplina applicabile in ambito successorio

Filippo Clericò, *Notaio in Terni*

Patto di famiglia un'opportunità per un passaggio generazionale "indolore"

10.45 – 11.15 PAUSA CAFFÉ

SALA 1: MODELLI (PRODOTTI) ASSICURATIVI A PROTEZIONE DEL PATRIMONIO

11.15 – 13.00

▪ **Introduce, presiede e conclude:** Prof. Paoloefisio Corrias, *Università di Cagliari*

▪ **Relatori:**

Francesco La Fata, *Università di Firenze*
Strumenti assicurativi e patto di famiglia

Eugenio Totaro, *Università di Perugia*
Peer to Peer Insurance: l'evoluzione della mutua assicurazione nel fenomeno dell' InsurTech

Selina Serrano Escribano, *Universidad de Granada*
El derecho de desestimiento del consumidor en los smart contracts en el sector financiero y asegurador

Marcos Santos Vaquero, *Universidad de Granada*
Los daños causados por la inteligencia artificial: cobertura preventiva de responsabilidad mediante los seguros de responsabilidad civil y los fondos de compensazione

Gabriel Ballesta, *Universidad de Granada*
El régimen especial de la responsabilidad civil en los seguros marítimos

SALA 2: PIANIFICAZIONE DEL PATRIMONIO, IMPRESA E PASSAGGIO GENERAZIONALE

11.15 – 13.00

- **Introduce, presiede e conclude:** Prof. Francisco Javier Pérez-Serrabona González, *Universidad de Granada*

- **Relatori:**

Ivan Libero Nocera, *Università di Palermo*
Pianificazione successoria e autonomia privata nelle partecipazioni sociali e nella governance delle società a base familiare

Carlos Domínguez Padilla, *Universidad Pablo de Olavide*
Inteligencia Artificial y automatización para la gestión del patrimonio mercantil desde una perspectiva internacional

Ahlam Bourabaa Mohamed, *Universidad de Granada*

El fideicomiso como herramienta de protección del patrimonio empresarial

Juan Ángel Torrecillas Díaz, *Universidad de Granada*

Estrategias de las entidades bancarias y protección del patrimonio de los jóvenes

Antonio Merchán Murillo, *Universidad Pablo de Olavide*

Los contratos de cloud computing: la necesidad de proteger el patrimonio de las empresas

SALA 3: STRUMENTI DI DIRITTO PRIVATO (CIVILE E COMMERCIALE) PER LA PROTEZIONE DEL PATRIMONIO

11.15 – 13.00

▪ **Introduce, presiede e conclude:** Prof.ssa Trinidad Vázquez Ruano, *Universidad de Jaén*

▪ **Relatori:**

Janet Gherzi Almarales, *Università di Perugia*

La ley de la segunda oportunidad como instrumento de gestión y protección del patrimonio del consumidor

Emanuela Maio, *Università di Parma*

La tutela e la gestione del patrimonio digitale

Giuliano Mattace, *Università di Perugia*

La creazione di nuovi vincoli su beni e di limitazioni della responsabilità patrimoniale del debitore: gli atti di destinazione ex art. 2645 ter c.c. tra vecchie e nuove problematiche

Roberto Garetto e Giulia Caddeo, *Università di Camerino e Università di Torino*

Patrimonio culturale e danno derivante da cambiamenti climatici. Il ruolo delle fondazioni nella salvaguardia del valore identitario del patrimonio “minore”

SALA 1: CONFERENZA CONCLUSIVA DELLA SESSIONE

13.00 – 13.30

▪ **Prof. Luca Di Nella**, *Università di Parma*

13.30 – 15.30 PAUSA PRANZO

**SALA 1: PIANIFICAZIONE DEL PATRIMONIO, IMPRESA
E PASSAGGIO GENERAZIONALE**

15.30 – 17.30

- **Introduce, presiede e conclude:** Prof. Lorenzo Mezzasoma, *Università di Perugia*

- **Relatori:**

Stefano Stellati, *Dottore commercialista in Terni*
Il passaggio generazionale in azienda

Bruna Ronconi, *Avvocato in Perugia*
Strumenti che possono essere utilizzati per assicurare un efficace passaggio generazionale in azienda

Rafael Roselló Manzano, *Universidad de La Habana*
La sanción pecuniaria como garantía contractual en Cuba. Balance después de una década de su regulación y retos para las nuevas pequeñas y medianas empresas privadas

Federico Fratini, *Università di Perugia*
Cripto-valute e responsabilità patrimoniale del debitore, dal *crypto Far West* al Regolamento MiCA (UE)

Glauto Lisboa Melo Junior, *Università di Perugia*
La gestione della trasmissione *mortis causa* del patrimonio digitale

**SALA 2: PREVIDENZA INTEGRATIVA E PIANIFICAZIONE
PATRIMONIALE**

15.30 – 17.30

- **Introduce, presiede e conclude:** José Luis Pérez-Serrabona González, *Universidad de Granada*

- **Relatori:**

Félix Benito Osma, *Universidad Carlos III de Madrid*
Los planes de pensiones en España

Roberta Corriere, *Università di Perugia*
**Considerazioni sistematiche in materia di previdenza obbligatoria e complementare.
La necessità di interventi strutturali**

Amanda Carotti, *Università di Perugia*
La solidarietà intergenerazionale nella prospettiva della previdenza complementare

Daniele Canè, *Università dell'Insubria*
**Politica legislativa e disciplina tributaria in materia di istituti funzionali alla gestione
del patrimonio (privato). Profili evolutivi**

Juan Antonio García Molina, *Universidad de Granada*
**Derecho tributario: un instrumento esencial para una planificación patrimonial
efectiva; enfoque especial en medidas fiscales y patrimoniales para atraer y proteger
a los inmigrantes**

SALA 3: STRUMENTI DI DIRITTO PRIVATO (CIVILE E COMMERCIALE) PER LA PROTEZIONE DEL PATRIMONIO

15.30 – 17.30

▪ **Introduce, presiede e conclude:** Prof. Rafael Illescas Ortíz, *Universidad Carlos III de Madrid*

▪ **Relatori:**

Luis Andrés Pelegrino Toraño, *Università di Perugia*
**El patrimonio protegido de la persona con discapacidad en la legislación española.
El problema de la no separación de responsabilidades**

Maria Barnabei, *Università di Perugia*
L'ammissibilità di un vincolo di destinazione ex art. 2645 ter c.c. testamentario

Alessandro Bernes, *Università Ca' Foscari Venezia*
Le "destinazioni patrimoniali" nel condominio

Agnese Alamanni, *Università di Firenze*

Affidamento fiduciario e limiti del mandato: la centralità del programma destinatorio

Emanuela Morotti, *Università di Padova*

I vincoli di destinazione su denaro

SALA 1: STRUMENTI DI DIRITTO PRIVATO (CIVILE E COMMERCIALE) PER LA PROTEZIONE DEL PATRIMONIO

17.30 – 19.30

- **Introduce, presiede e conclude:** Prof.ssa Anna Carla Nazzaro, *Università degli Studi internazionali di Roma*
- **Relatori:**

Francesco Angelini, *Magistrato in Terni*

Il negozio di fideiussione e la sua fenomenologia nel processo esecutivo

Gabriel García Escobar, *Universidad de Granada*

L'esdebitazione come meccanismo di protezione del patrimonio

Cristiana Boiti, *Università di Perugia*

La rendita vitalizia nella recente giurisprudenza

Giovanni Berti de Marinis, *Università di Perugia*

Protezione del patrimonio ed assicurazioni obbligatorie della responsabilità civile

Leandro Campana, *Dottore commercialista in Terni*

Il contratto *rent to buy*

SALA 2: STRUMENTI DI DIRITTO PRIVATO (CIVILE E COMMERCIALE) PER LA PROTEZIONE DEL PATRIMONIO

17.30 – 19.30

- **Introduce, presiede e conclude:** Prof. Andrés Mariño Lopez, *Universidad de la Republica de Uruguay*

▪ **Relatori:**

Fabiana Aparecida Dos Reis Silva, *Università di Perugia*
**Obrigatoriedade de aquisição de seguros para Inteligência Artificial como
ferramenta de proteção ao patrimônio**

Juan Mendoza Díaz, *Universidad de La Habana*
**La inversión de capital extranjero en Cuba asociado a la protección del patrimonio
inmobiliario**

Leonardo Dani, *Università di Firenze*
Pianificazione patrimoniale successoria e *smart contracts*

Alberto Mattia Serafin, *Università di Napoli Federico II*
***Forum shopping* e tutela dei legittimari**

Alessia Redi, *Università di Perugia*
**Promozione e tutela delle scelte di investimento ecosostenibile del risparmiatore: il
possibile ruolo dell'applicazione del marchio Ecolabel UE ai prodotti finanziari**

**SALA 3: STRUMENTI DI DIRITTO PRIVATO (CIVILE E COMMERCIALE)
PER LA PROTEZIONE DEL PATRIMONIO**

17.30- 19.30

▪ **Introduce, presiede e conclude:** Prof. Ignacio Díaz de Lezcano Sevillano,
Universidad de Las Palmas de Gran Canaria

▪ **Relatori:**

Gabriele Toscano, *Università di Perugia*
Gli arcani confini tra il *trust* ed il *supporter's trust*

Cristina Lovise, *Avvocato in Terni*
**Il vecchio fondo patrimoniale e il “nuovo” vincolo di destinazione *ex art. 2645 ter c.c.*
alla prova della giurisprudenza**

Alessandro Marceca, *Avvocato in Perugia*
**Il *trust* discrezionale revocabile: novità e convenienza (non solo fiscale) rispetto al
classico patto di famiglia**

Salvatore Coscarelli, *Università di Camerino*
Le fondazioni di famiglia e la tutela del patrimonio familiare

Agueda Ariadna Fanego Mugione, *Universidad de Salamanca*
Garantías internacionales: el Sistema Ciudad del Cabo ante la ratificación de España del Protocolo de Luxemburgo

SALA 1: RELAZIONE CONCLUSIVA

19.30 – 20.00

Prof. Agustín Luna Serrano, *Universidad de Barcelona*

Comitato Scientifico

C. Campagna, E. Caterini, P. Corrias, I. Diaz de Lezcano Sevillano, L. Di Nella, M. García Garnica, R. Illescas Ortíz, E. Llamas Pombo, A. Luna Serrano, A. Mariño Lopez, L. Mezzasoma (P.), A.C. Nazzaro, C. Orlando, F.J. Pérez-Serrabona González, J.L. Pérez-Serrabona González, G. Perlingieri, C.I. Jaramillo Jaramillo, V. Rizzo, R. Rojo, T. Vázquez Ruano

Comitato Organizzativo

F. Angeli, G. Ballesta, C. Boiti, G. García Escobar, G. Mattace, F.J. Pérez-Serrabona González, M. Pucci, F.B. Osma, M. Rizzuti, J. Palomares Bravo