

Antonio Leandro

Circolazione ed estinzione dei crediti commerciali nei conflitti di legge dell'Unione europea

Il regolamento «Roma I»
tra mercato interno e mercati dei capitali



Giappichelli





© Copyright 2023 – G. GIAPPICHELLI EDITORE - TORINO

VIA PO, 21 - TEL. 011-81.53.111

<http://www.giappichelli.it>

ISBN/EAN 979-12-211-0435-6

ISBN/EAN 979-12-211-5289-0 (ebook - pdf)



G. Giappichelli Editore



Questo libro è stato stampato su
carta certificata, riciclabile al 100%



Stampa: Stampatre s.r.l. - Torino

Le fotocopie per uso personale del lettore possono essere effettuate nei limiti del 15% di ciascun volume/fascicolo di periodico dietro pagamento alla SIAE del compenso previsto dall'art. 68, commi 4 e 5, della legge 22 aprile 1941, n. 633.

Le fotocopie effettuate per finalità di carattere professionale, economico o commerciale o comunque per uso diverso da quello personale possono essere effettuate a seguito di specifica autorizzazione rilasciata da CLEARedi, Centro Licenze e Autorizzazioni per le Riproduzioni Editoriali, Corso di Porta Romana 108, 20122 Milano, e-mail autorizzazioni@clearedi.org e sito web www.clearedi.org.

INDICE

	<i>pag.</i>
Abbreviazioni	XIII
Prefazione	XXI

INTRODUZIONE

1. Premessa. Il reg. «Roma I» dinanzi ai fenomeni negoziali di circolazione ed estinzione dei crediti	1
2. I problemi di coordinamento tra leggi che tali fenomeni sollevano	3
3. Circolazione dei crediti commerciali, movimenti di capitali e corretto funzionamento del mercato interno: il reg. «Roma I» nel prisma delle politiche volte a creare un'Unione dei mercati dei capitali	5
4. I “crediti commerciali” come oggetto di indagine	9
5. I concetti di “circolazione” ed “estinzione”	10
6. I vari quadri regolatori dei contratti commerciali internazionali	12
7. Le <i>lacune</i> del reg. «Roma I»	13
8. Il coordinamento con il reg. 2015/848: smobilizzo dei crediti e conflitti di legge nelle procedure concorsuali transfrontaliere	15
9. Piano del lavoro	16

Capitolo Primo

LA CESSIONE DEL CREDITO

1. La nozione di “cessione del credito” nel reg. «Roma I»	19
2. I “rapporti” tra cedente e cessionario	22
3. La questione della titolarità del credito: parziale rinvio	23

	<i>pag.</i>
4. Determinazione e ambito materiale della legge che regola il rapporto di cessione e il coordinamento con altre leggi, in particolare con quella che regola il credito ceduto	24
5. Le materie coperte dalla legge che regola il credito ceduto: a) la cedibilità	27
6. <i>Segue:</i> b) i “rapporti” tra cessionario e debitore ceduto	30
6.1. Gli accordi che incidono sull’ambito della legge del credito	31
7. L’efficacia della cessione nei confronti dei terzi: un problema irrisolto a livello unionale?	33
8. Le soluzioni proposte da dottrina e giurisprudenza	34
9. Critica. La soluzione preferibile a favore della legge che regola il credito ceduto	36
10. <i>Segue:</i> apparenti o reali criticità in caso di cessioni in blocco, cessioni di crediti futuri e cessioni funzionali all’esito di operazioni finanziarie complesse	39
11. <i>Segue:</i> l’esigenza di una soluzione differenziata. Argomenti a sostegno della legge applicabile alla cessione in caso di operazioni complesse	45
12. La soluzione differenziata proposta dalla Commissione europea: osservazioni generali	47
13. <i>Segue:</i> la competenza della legge della residenza abituale del cedente	52
14. <i>Segue:</i> la competenza della legge che regola il credito ceduto	55
15. Un <i>test:</i> le operazioni internazionali di cartolarizzazione	57
16. Il coordinamento tra reg. «Roma I» e reg. 2015/848 sulle procedure di insolvenza: premessa	63
17. <i>Segue:</i> il debitore in procedura quale cedente. Regime variabile a seconda del momento di conclusione della cessione. La revocatoria degli atti di cessione	66
18. <i>Segue:</i> il debitore in procedura quale cessionario	67
19. <i>Segue:</i> la salvaguardia dei diritti reali di terzi o creditori su beni del debitore insolvente e l’efficacia della cessione nei confronti dei terzi	69

Capitolo Secondo

IL COORDINAMENTO TRA LEGGI NELLE VICENDE CREDITORIE CARATTERIZZATE DA SURROGAZIONE

1. Premessa	73
2. La surrogazione convenzionale	74

	<i>pag.</i>
2.1. L'applicazione dell'art. 14 reg. «Roma I» alla sola surrogazione per volontà del creditore	76
2.2. I rapporti tra debitore e <i>solvens</i>	77
3. La surrogazione legale	78
4. Il coordinamento tra legge che regola la surrogazione e legge che regola il credito	81
5. La questione della trasferibilità del credito	83
6. Fenomeni surrogatori e procedure di insolvenza sottoposte al reg. 2015/848	84
7. Le obbligazioni solidali	85
8. Il regime delle eccezioni opponibili dai condebitori	87
9. Vincolo di solidarietà e procedure di insolvenza sottoposte al reg. 2015/848	88

Capitolo Terzo

LA COMPENSAZIONE DEI CREDITI

1. Premessa	91
2. Panoramica delle impostazioni teoriche sul problema della legge applicabile alla compensazione dei crediti	92
3. La soluzione accolta nel reg. «Roma I»	95
3.1. L'ambito della legge individuata dall'art. 17	96
4. Il coordinamento con la disciplina della cessione dei crediti	98
4.1. <i>Segue:</i> e della surrogazione legale	99
4.2. <i>Segue:</i> e delle obbligazioni solidali	99
5. La compensazione legale nell'ambito di una procedura di insolvenza sottoposta al reg. 2015/848	101
6. <i>Segue:</i> identica regola, diversa <i>ratio</i>	104
7. Le “particolarità” delle compensazioni nei sistemi di pagamento e nei mercati	105
8. La compensazione volontaria	107
9. La compensazione giudiziale: cenni	110

Bibliografia	111
--------------	-----

Appendice normativa	127
---------------------	-----