

La successione nel credito e nel debito

(schemi sulla circolazione dei crediti)

Prof. Avv. Francesco Caputo Nasseti
Corso di Diritto Bancario
Facoltà di Giurisprudenza - Università di Ferrara

Avvertenza

- Il contenuto di questo documento presuppone la lettura e lo studio della materia trattata ed ha il solo scopo di riassumere i principali temi di analisi.
- Le informazioni contenute sono necessariamente sommarie e incomplete.

Premessa

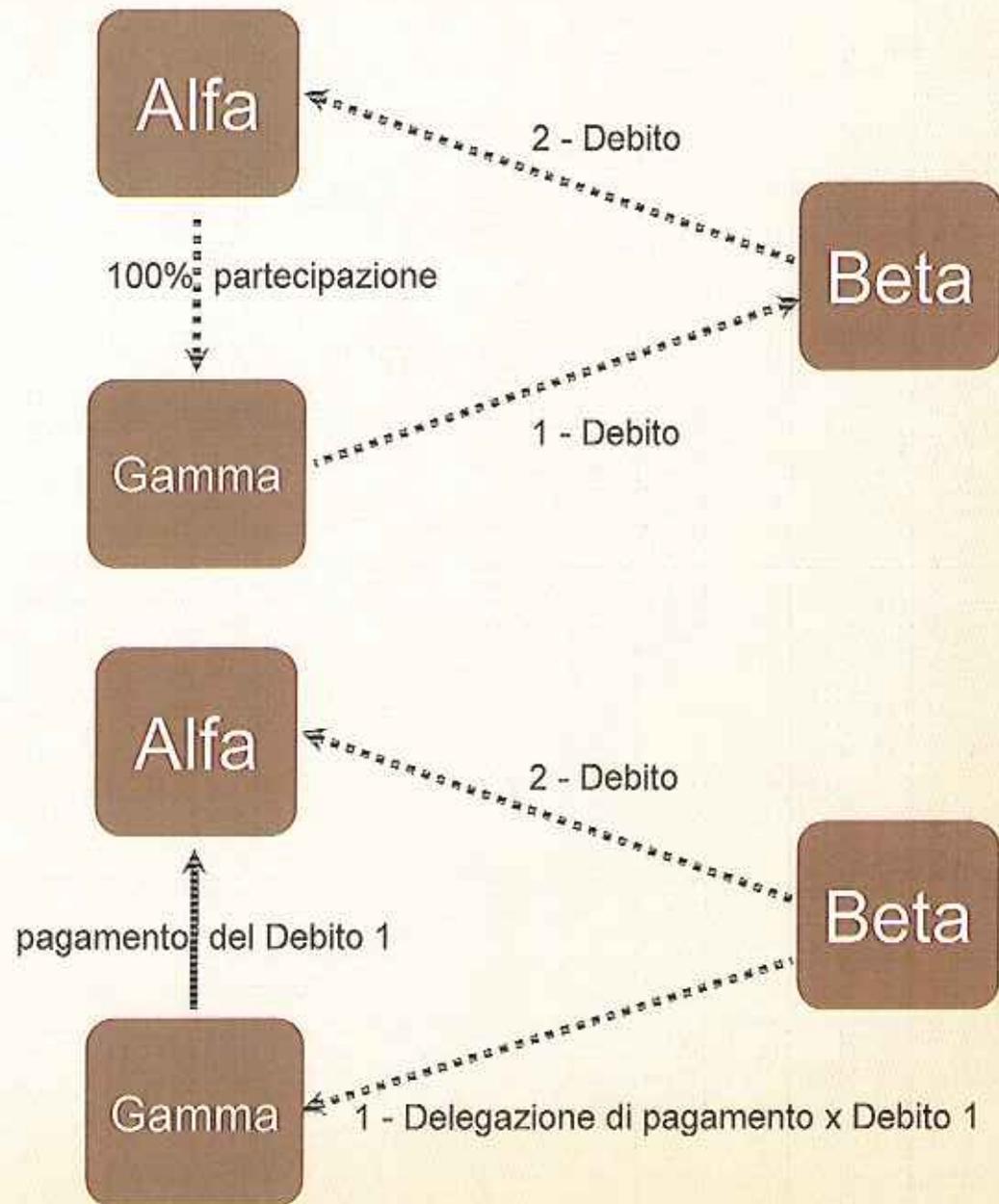
- ❖ L'adempimento di una obbligazione pecuniaria avviene con la consegna della somma di denaro (banconote o moneta) dovuta al creditore. Nell'economia moderna la maggioranza dei pagamenti avviene tramite mezzi diversi dal denaro ed il pagamento in contanti, oltre ad essere vietato oltre una soglia contenuta, risulta limitato ai piccoli importi.
- ❖ Gli schemi contenuti in questo documento sono tratti da casi reali, sebbene semplificati o estremizzati, allo scopo didattico di familiarizzare lo studente con l'uso di alcuni strumenti giuridici disponibili per la circolazione dei crediti.
- ❖ La comprensione degli esempi presuppone la presentazione e la spiegazione dei casi che viene eseguita nel corso delle lezioni.

esempio 1

- Alfa controlla Gamma
- Alfa è creditore di Beta x provvigioni.
- Beta è creditore di Gamma x fornitura.

Se Beta d'accordo, Beta delega Gamma di pagare ad Alfa la somma con estinzione del Debito 1 e 2.

Se Beta non collabora, cosa possono fare Alfa e Gamma per evitare che Gamma paghi a Beta e Beta non paghi Alfa?



..segue esempio 1

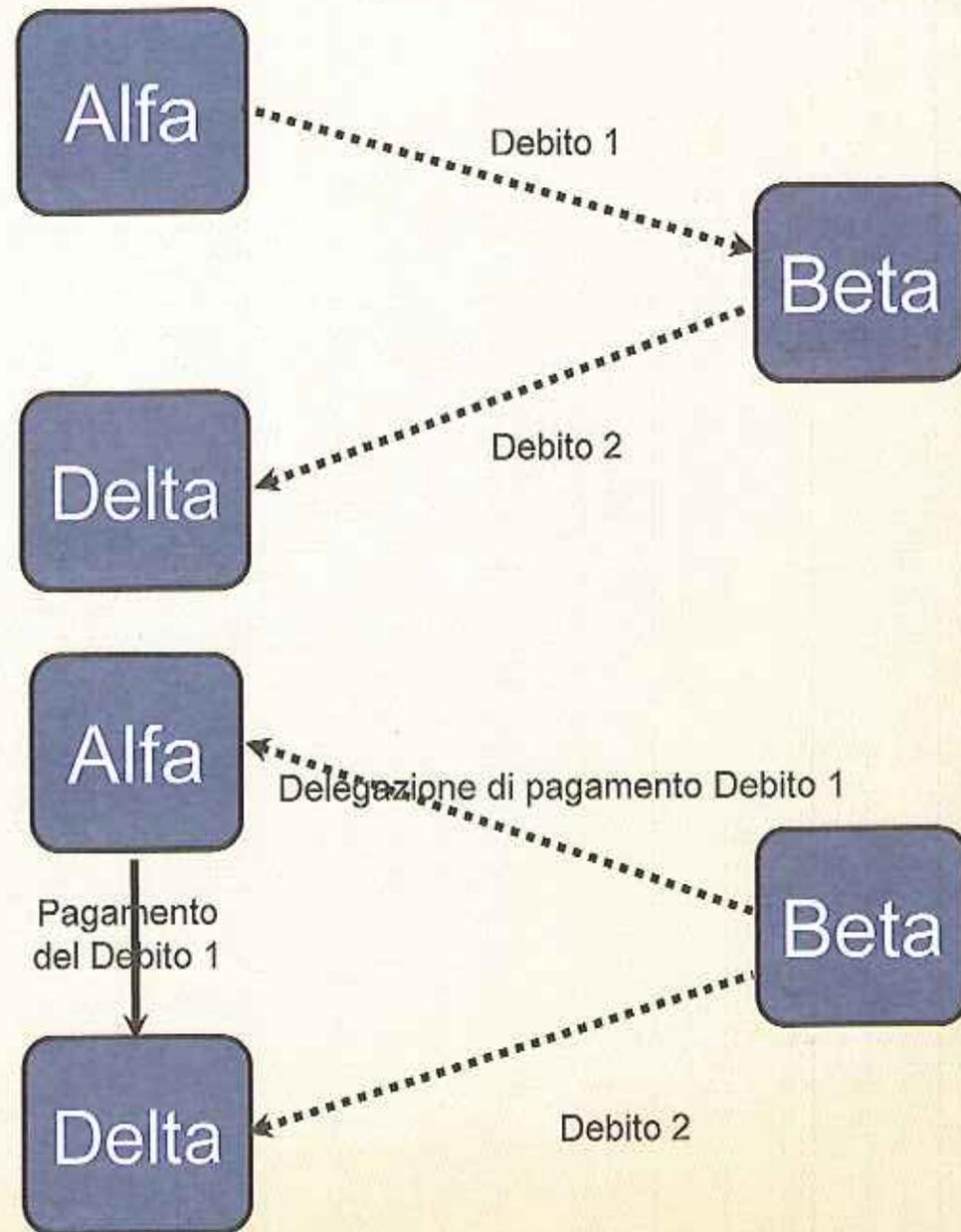
Se Beta non è d'accordo a delegare Gamma di pagare ad Alfa, Alfa può cedere a Gamma il suo credito verso Beta. Gamma, divenuto creditore di Beta, compensa il suo Debito 1 originario verso Beta con il credito cedutogli. Gamma potrà pagare il prezzo della cessione ad Alfa.



esempio 2

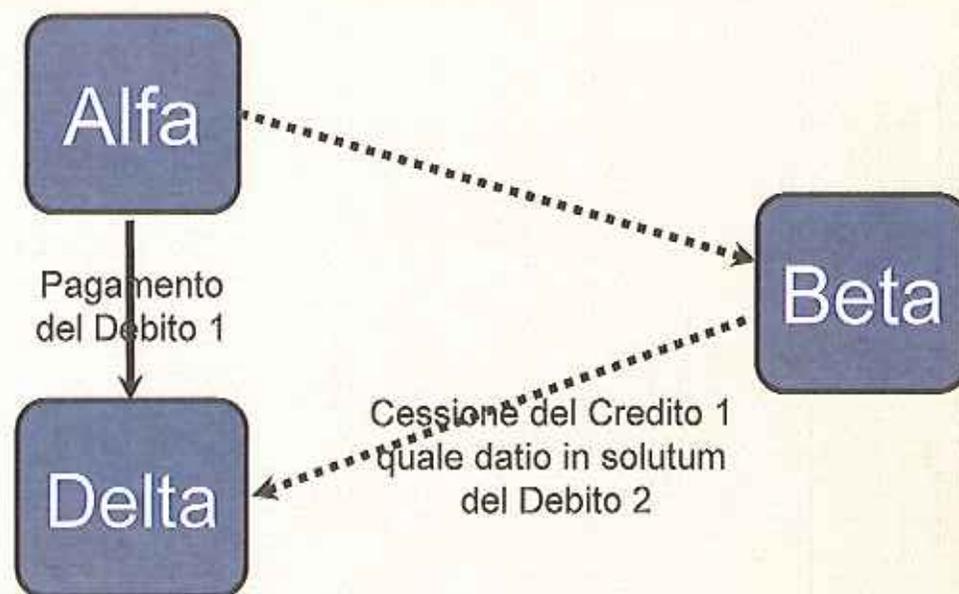
Alfa è debitore di Beta per appalto (Debito 1).
Beta è debitore di Delta per sub-appalto (Debito 2)

Se Alfa e Beta sono d'accordo, Beta delega Alfa di pagare a Delta, estinguendo il Debito 1 e 2



..segue esempio 2

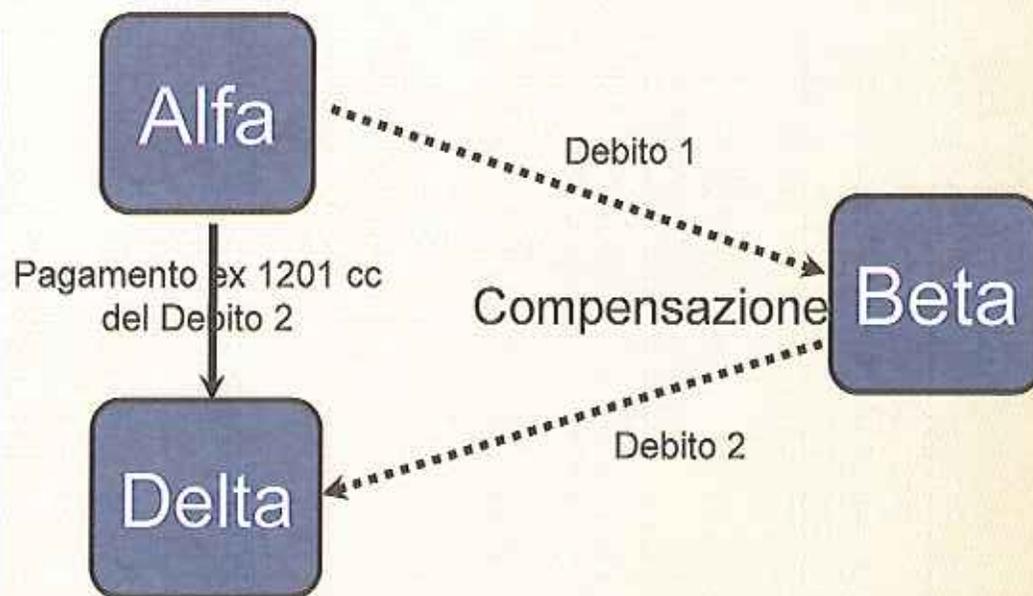
Se Alfa e Beta non sono d'accordo per la delegazione di pagamento a favore di Delta, Beta può cedere a Delta - se questo d'accordo - il suo credito verso Alfa quale datio in solutum del Debito 2. Alfa paga Delta estinguendo il Debito 1 e 2.



Se Alfa e Beta non sono d'accordo per la delegazione di pagamento e Beta e Delta non sono d'accordo per la cessione del credito, cosa può fare Alfa per evitare di pagare Beta sapendo che Beta non pagherà Delta?

..segue esempio 2

Alfa può pagare Delta ex art. 1201 c.c. surrogandosi nel credito di Delta verso Beta diventando creditore di quest'ultimo, potendo poi compensare tale suo credito verso Beta ex 1201 con il suo debito ordinario (Debito 1)

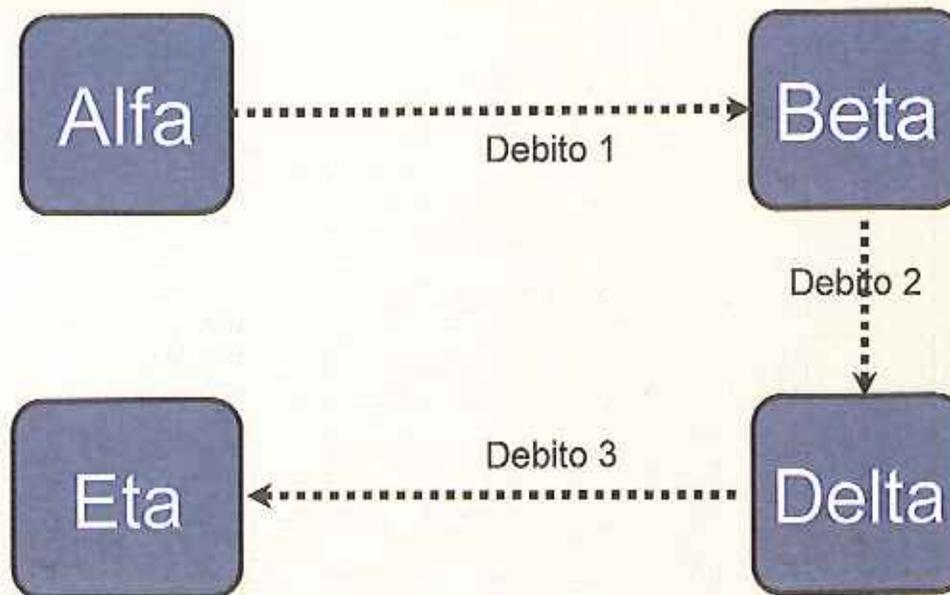


esempio 3

Alfa è debitore di Beta per appalto (Debito 1).

Beta è debitore di Delta per sub-appalto (Debito 2).

Delta è debitore di Eta per fornitura (Debito 3).

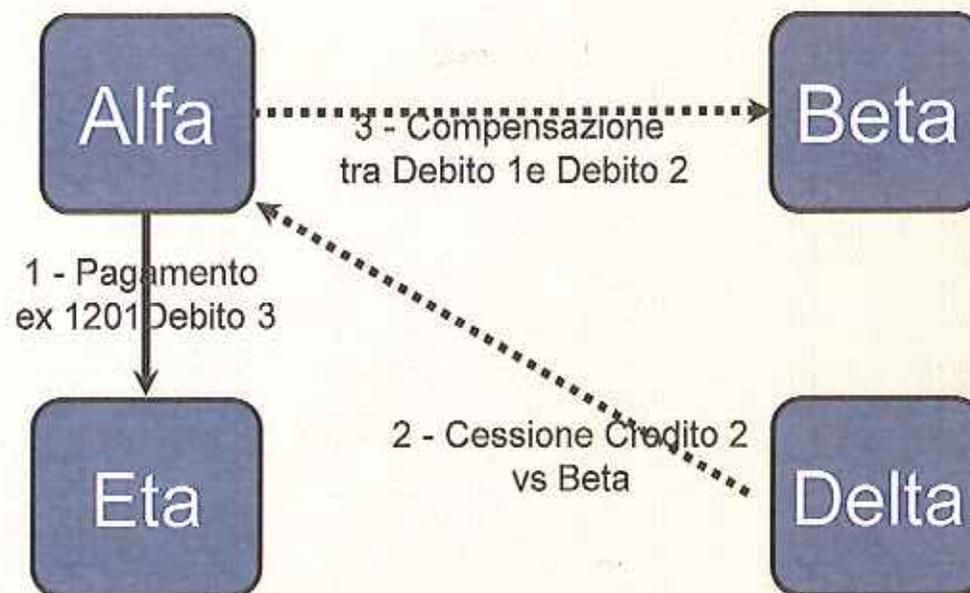


Beta non collabora e Alfa non si fida e, pertanto, Beta non delega Alfa di pagare a Delta, il quale a sua volta potrebbe delegare Alfa di pagare Eta; Beta non è disposto a cedere a Delta il suo credito verso Alfa, consentendo a Delta di delegare Alfa di pagare Eta.

Come può Alfa assicurarsi che il suo pagamento arrivi a Eta?

..segue esempio 3

1) Alfa paga direttamente a Eta ex art. 1201 cc surrogandosi nel credito di Delta verso Eta (Debito 3). Alfa è così creditore di Delta.



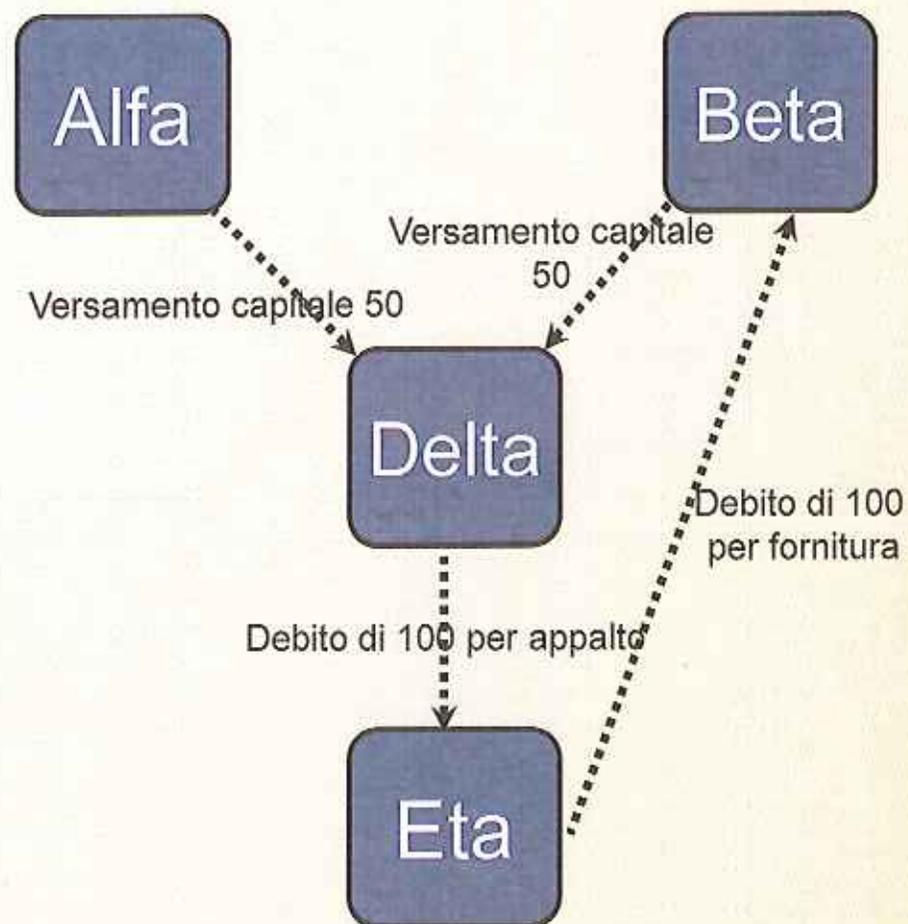
2) Delta cede ad Alfa il suo credito verso Beta (Debito 2), quale datio in solutum del debito che Delta ha verso Alfa in seguito alla surrogazione. Alfa è così creditore di Beta.

3 - Alfa compensa il suo debito originario verso Beta (Debito 1) con il suo credito verso Beta ottenuto da Delta quale datio in solutum della cessione del credito di Delta verso Beta.

esempio 4

Alfa e Beta sono soci al 50% ciascuno di Delta.
Delta è debitore di Eta di 100 per appalto.
Alfa e Beta devono capitalizzare Delta per 50 ciascuno.
Eta è debitore di Beta di 100 per fornitura.

Per eseguire le citate operazioni servono 4 bonifici su 4 banche diverse. Ciò comporta tempi lunghi, costi elevati e rischi di credito.
Come evitare tutto ciò?



..segue esempio 4

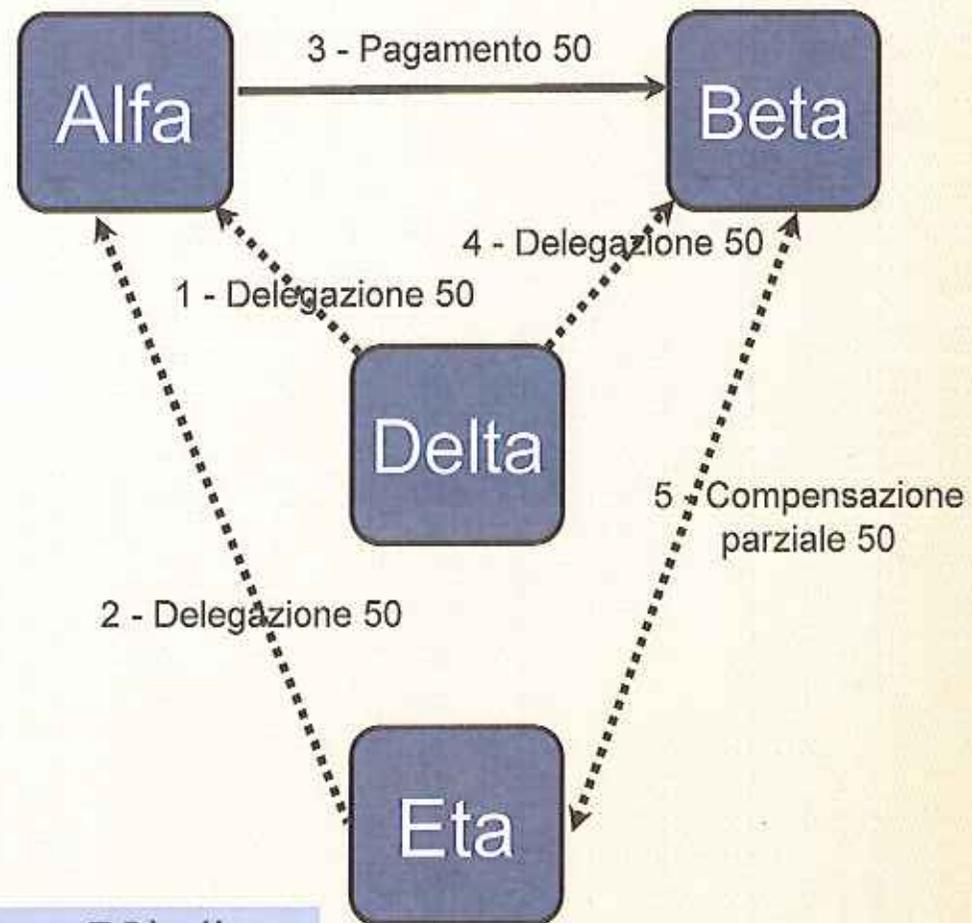
1) Delta delega Alfa di pagare 50 a Eta. Alfa diventa debitore di Eta.

2) Eta delega Alfa di pagare 50 a Beta.

3) Alfa paga 50 a Beta.

4) Delta delega Beta di pagare 50 a Eta. Beta diventa debitore di Eta.

5) Beta compensa parzialmente (per 50) il suo debito di 50 ex delegazione ricevuta da Delta con il suo credito di 100 verso Eta.

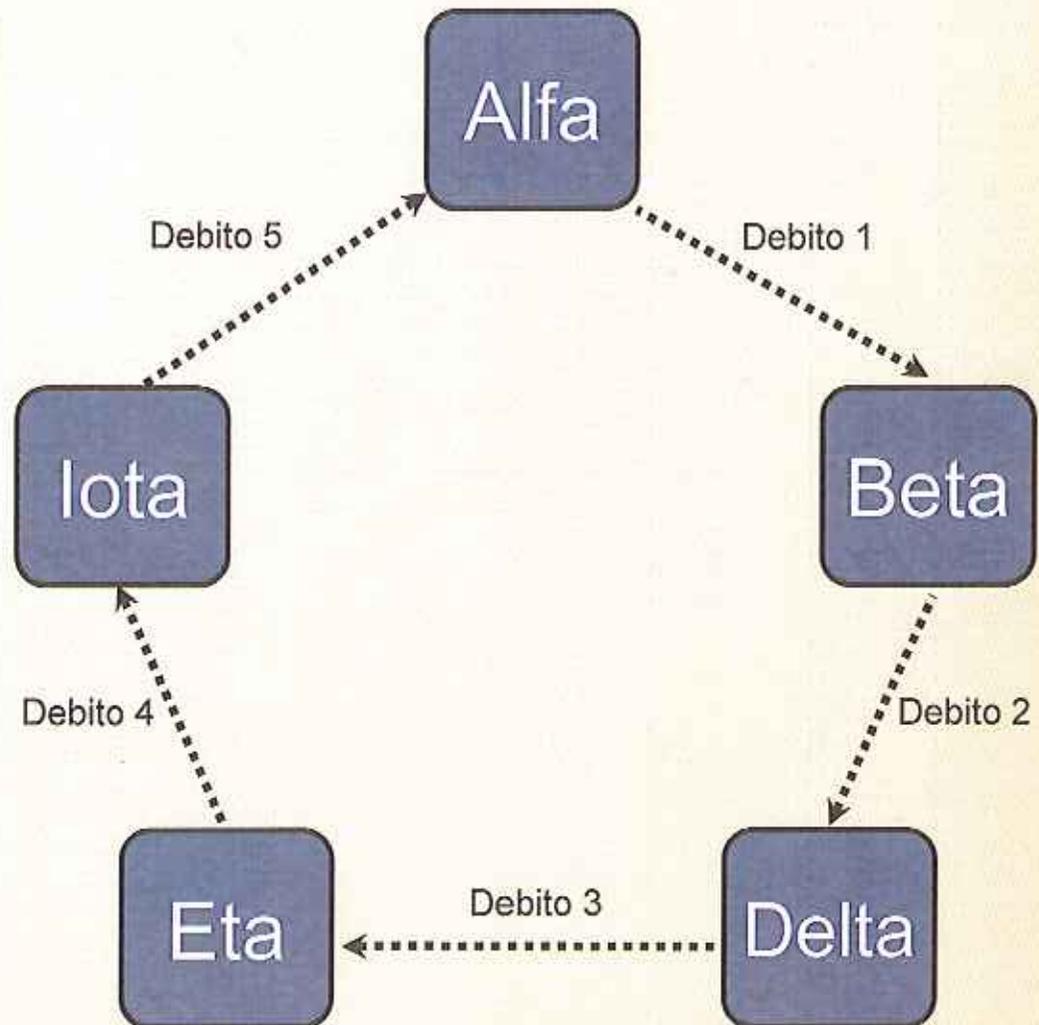


esempio 5

Alfa è debitore di Beta (Debito 1).
Beta è debitore di Delta (Debito 2).
Delta è debitore di Eta (Debito 3).
Eta è debitore di Iota (Debito 4).
Iota è debitore di Alfa (Debito 5).

Quando sopra richiede 5 bonifici su 5 banche diverse con conseguenti tempi lunghi, costi elevati e rischi di credito. Impossibilità di eseguire contestualmente le 5 operazioni.

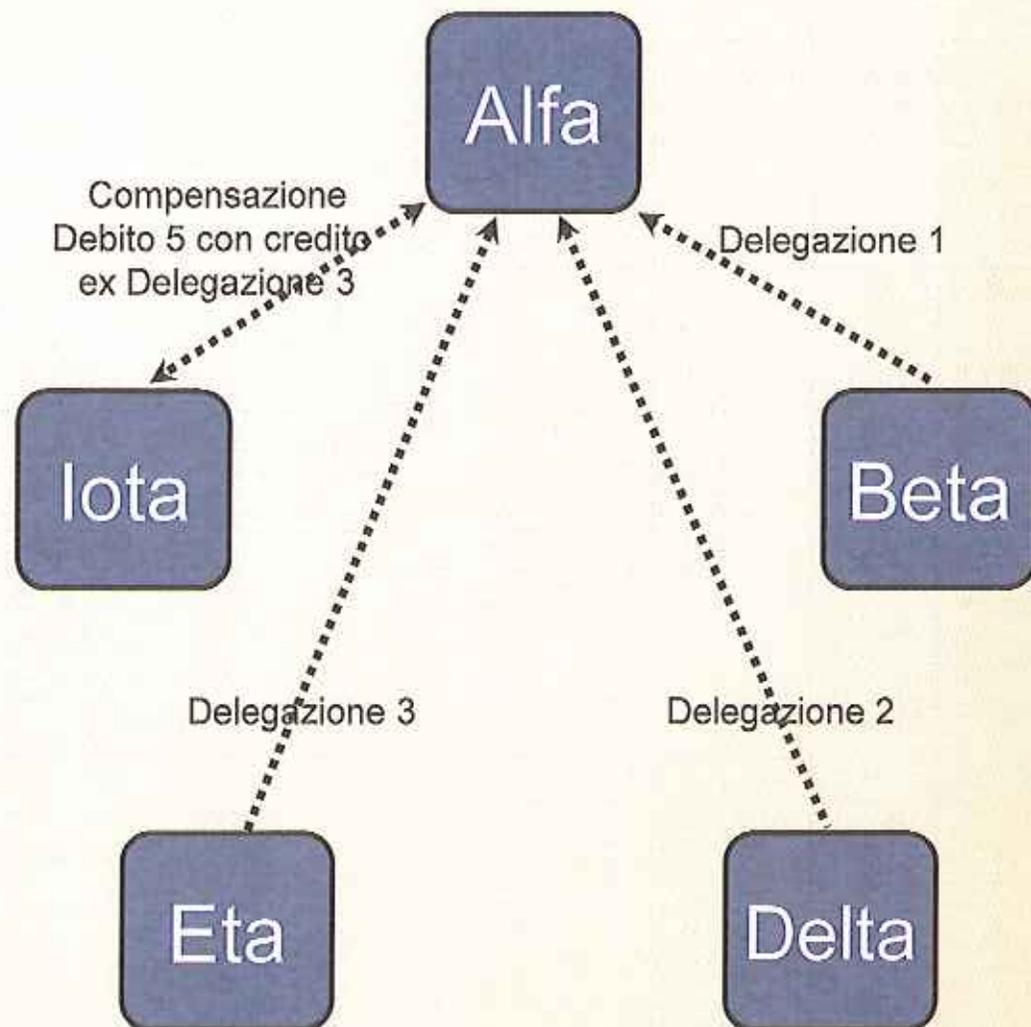
E' possibile evitare tutto ciò?



..segue esempio 5

- Beta delega Alfa di pagare Delta (Delegazione 1).
- Delta delega Alfa di pagare Eta (Delegazione 2).
- Eta delega Alfa di pagare Iota (Delegazione 3).
- Iota compensa il suo debito originario con Alfa (Debito 5) con il suo credito ex Delegazione 3.

Risultato: contestualità giuridica di tutti i pagamenti, nessun rischio di credito, nessun costo e nessun movimento fondi.



..segue esempio 5

Se Iota non è debitore di Alfa, Alfa esegue un unico pagamento a Iota con effetto estintivo dei Debiti 1, 2, 3 e 4.

