

INDICE SOMMARIO

<i>Gli autori</i>	XIII
<i>Premessa. Cessione del credito e potere pubblico</i>	XV

CAPITOLO 1 IL CONTRATTO DI CESSIONE DEL CREDITO

di SONIA CALDARELLI

1. La cessione del credito: considerazioni preliminari	1
2. Il contratto di cessione del credito e le sue caratteristiche	3
2.1. Natura giuridica della cessione del credito.....	3
2.2. La struttura dell'accordo.....	4
2.3. La causa del contratto	8
2.4. L'oggetto della cessione e i divieti.....	10
3. Il trasferimento del credito	12
3.1. Effetti e garanzie	12
3.2. Le eccezioni	14
3.3. L'efficacia della cessione nei confronti dei terzi aventi causa....	16

CAPITOLO 2 LA CESSIONE DEI CREDITI DI IMPRESA: IL FACTORING

di VERONICA VARONE

1. Il <i>factoring</i> tra atipicità formale e tipizzazione sociale	19
2. I confini normativi: la legge n. 52/1991	24
2.1. L'ambito di applicazione: soggetti e oggetto dell'attività (artt. 1-2).....	24
2.2. I tratti originali: la cessione di crediti futuri e in massa (art. 3)...	27
2.3. La regola della garanzia di solvenza (art. 4)	29
2.4. L'efficacia della cessione nei confronti di terzi (art. 5).....	31
2.5. La disciplina fallimentare (artt. 6-7).....	32

3.	Oltre la cessione dei crediti di impresa: il reale volto del <i>factoring</i>	34
3.1.	La causa del contratto, la chiave del successo	34
3.2.	Le tipologie di <i>factoring</i> tratte dalla realtà economica.....	37
4.	Il <i>factoring</i> per i crediti della pubblica amministrazione.....	39
5.	Conclusioni	44

CAPITOLO 3 LA CEDIBILITÀ DEL CREDITO VANTATO NEI CONFRONTI DELLA P.A.

di MASSIMO NUNZIATA

1.	La cessione del credito vantato nei confronti della p.a.....	47
2.	Le origini della disciplina.....	49
3.	L'attuale configurazione del potere di veto opponibile dall'amministrazione alla cessione.....	53
4.	Libertà delle forme e cessione del credito pubblico: la prospettiva contabilistica.....	56
5.	L'attuale regime di circolazione del credito vantato nei confronti della p.a.	60
6.	Osservazioni conclusive.....	63

CAPITOLO 4 AMBITO OGGETTIVO DELLA NORMATIVA SULLA CERTIFICAZIONE DEL CREDITO

di GIANNI FISCHIONE

1.	Analisi dell'art. 9 d.l. 185/2008: il concetto di appalto ed il rilievo delle concessioni.....	67
2.	La portata della locuzione "somme dovute per appalti"	69
2.1.	<i>Segue</i> : rilievo degli atti aggiuntivi	69
2.2.	<i>Segue</i> : rilievo dei contratti complementari e dei rinnovi contrattuali	69
2.3.	<i>Segue</i> : i crediti da riserve.....	75
2.4.	<i>Segue</i> : le somme dovute per condanne disposte da lodi arbitrali.....	77
2.5.	<i>Segue</i> : i crediti per stati di avanzamento lavori.....	80
3.	Analisi dell'art. 37 d.l. 66/2014	83
3.1.	<i>Segue</i> : debiti di parte corrente	84
3.2.	<i>Segue</i> : concetto di appalto nel contesto dell'art. 37 D.L. 66/2014.....	86
4.	Ambito dell'art. 117 d.lgs. 163/2006	87

CAPITOLO 5 LA QUALIFICAZIONE SOGGETTIVA DEL CESSIO- NARIO

di ANTONIO D'AGOSTINO

- | | |
|--|----|
| 1. Il credito derivante da contratto pubblico: la disciplina pubblicistica, pluralità di fonti ed esigenza di coordinamento..... | 89 |
| 2. Portata dispositiva dell'art. 117, c. 1, d.lgs. n. 163 del 2006: necessità di specifici requisiti di professionalità..... | 93 |
| 3. La qualificazione soggettiva del cessionario..... | 94 |

CAPITOLO 6 LA QUALIFICAZIONE SOGGETTIVA DEL DEBITORE CEDUTO

di FEDERICO FISCHIONE

- | | |
|--|-----|
| 1. Premesse..... | 99 |
| 2. Il concetto sostanziale di ente pubblico e le società pubbliche..... | 101 |
| 2.1. <i>Segue</i> : l'organismo di diritto pubblico | 103 |
| 2.2. <i>Segue</i> : le società <i>in house</i> | 105 |
| 2.3. <i>Segue</i> : l'impresa pubblica..... | 108 |
| 3. L'ambito soggettivo dell'art. 37 d.l. 66/2014 con particolare riferimento alla operatività della garanzia dello Stato | 113 |
| 4. Conseguenze nel caso di contestazioni sull'ambito soggettivo di applicazione dell'art. 37 d.l. 66/2014..... | 115 |
| 5. L'ambito soggettivo dell'art. 117 codice dei contratti pubblici: le stazioni appaltanti..... | 116 |
| 5.1. <i>Segue</i> : il concetto di Amministrazione Pubblica..... | 118 |

CAPITOLO 7 LA FORMA E LA NOTIFICA DELLA CESSIONE DOPO LA L. N. 89/2014

di GIADA PASANISI

- | | |
|---|-----|
| 1. Premessa..... | 121 |
| 2. Le formalità previste dall'art. 69 r.d. 2440/23 e dall'art. 117 d.lgs. 163/2006: l'atto pubblico e la scrittura privata a firme autenticate | 122 |
| 2.1. <i>Segue</i> : la notificazione..... | 124 |
| 3. La portata dell'art. 9, comma 3- <i>bis</i> , d.l. 185/2008 | 127 |
| 4. L'art. 38 d.l. 66/2014..... | 129 |
| 5. La semplificazione delle formalità nell'art. 37 d.l. 66/2014 | 130 |
| 5.1. <i>Segue</i> : la scrittura privata | 132 |
| 5.2. <i>Segue</i> : la data certa..... | 132 |
| 5.3. <i>Segue</i> : la comunicazione alla debitrice ceduta | 133 |

CAPITOLO 8 ACCETTAZIONE, ADESIONE E RIFIUTO ALLA CESSIONE

di PAOLO CLARIZIA

1. Un quadro normativo eccessivamente stratificato e frammentario	135
2. L'art. 117 del Codice dei contratti pubblici.....	136
2.1. L'ambito d'applicazione.....	137
2.2. La <i>ratio</i> della deroga al principio di libera trasferibilità dei crediti.	138
2.3. Il regime	139
2.4. Forma e contenuto dell'adesione	142
2.5. La posizione giuridica sottostante il rifiuto.....	144
2.6. Le conseguenze dell'adesione	147
2.7. L'adesione preventiva	148
3. La normativa sulla certificazione dei crediti	149
4. La cessione tramite piattaforma	152
5. L'art. 9 della legge 2248/1865, allegato E.....	155

CAPITOLO 9 LA CERTIFICAZIONE DEI CREDITI E I SUOI POSSIBILI UTILIZZI

di MARINA PERSICETTI

1. Requisiti del credito certificabile	157
2. Individuazione degli enti "certificanti".....	159
3. La procedura di certificazione.....	162
3.1. Certificazione in forma ordinaria	162
3.1.1. Istanza di parte.....	163
3.1.2. Nomina del Commissario <i>ad acta</i>	164
3.1.3. Profilo sanzionatorio.....	165
3.2. Certificazione in forma telematica	166
3.3. Certificazione automatica	167
4. Natura e funzione della certificazione del credito.....	168
5. Possibili utilizzi della certificazione del credito	170
6. Conclusioni	177

CAPITOLO 10 LA GARANZIA STATALE SUI DEBITI DELLE P.A.

di FRANCESCO TESTI

1. Introduzione.....	179
2. La garanzia statale sui debiti (art. 37, d.l. n. 66/2014): profili generali, ambiti di applicazione, termini di operatività e di durata.....	181
2.1. I requisiti in ordine ai debiti ceduti e la cessione <i>pro soluto</i>	181

2.2. I requisiti in ordine alla successiva ridefinizione dei debiti ceduti	184
3. La natura della garanzia "a prima richiesta"	185
4. La struttura del Fondo, il ruolo di Consap S.p.A. e l'intervento di ultima istanza dello Stato	187
5. Il procedimento di escussione della garanzia nei confronti del Fondo.	189
6. Le modalità di recupero delle somme nei confronti dell'Amministrazione debitrice	190
7. Le ipotesi di decadenza e di inefficacia della garanzia statale: il procedimento di declaratoria	191
8. L'anticipazione di liquidità in favore di Regioni ed Enti locali (art. 32, d.l. n. 66/2014)	192

CAPITOLO 11 **CESSIONE DEL CREDITO E REGOLARITÀ CONTRIBUTIVA**

di GIANNI FISCHIONE - GIADA PASANISI

1. La normativa generale sul DURC	195
2. La normativa specifica sul rilascio del DURC previo impegno di un credito certificato	199
2.1. <i>Segue</i> : i soggetti debitori	199
2.2. <i>Segue</i> : ambito oggettivo	200
2.3. <i>Segue</i> : esibizione di più crediti certificati	200
2.4. <i>Segue</i> : onere di verifica da parte del cessionario	201
3. Il rilievo della normativa contenuta nel regolamento attuativo del Codice Contratti Pubblici	201
4. Estinzione della pendenza contributiva quale peculiare condizione per la "cedibilità" del credito impegnato per il rilascio del DURC	202
5. Rischi correlati alla circolazione di crediti non certificati o di crediti certificati ma non impegnati al fine del rilascio del DURC	205
6. Eccezioni che la P.A. ceduta può opporre al cessionario	205
6.1. <i>Segue</i> : eccezioni e criticità correlate alla peculiarità della posizione della P.A.	209
7. Effetti della decurtazione del credito per pendenze contributive del cedente	211

CAPITOLO 12 **LA CESSIONE DEL CREDITO D'IMPRESA E LE PROCEDURE CONCURSUALI**

di TOMMASO PALLAVICINI

1. La cessione del credito d'impresa: brevi cenni	213
---	-----

2.	L'efficacia della cessione del credito in relazione all'apertura di una procedura concorsuale: il fallimento del debitore ceduto.....	217
2.1.	<i>Segue</i> : il fallimento dell'imprenditore cedente.....	221
3.	La cessione dei crediti futuri e il fallimento dell'imprenditore cedente.	223

CAPITOLO 13 I CREDITI DELLA P.A.: I PRINCIPALI ASPETTI ECONOMICI

di GIANANDREA GRECO

1.	Introduzione.....	227
2.	Il debito commerciale delle pubbliche amministrazioni.....	228
3.	Il Decreto legge n. 66/2014 e gli strumenti per la certificazione del credito.....	230
4.	Lo strumento della garanzia dello Stato sui crediti.....	231
5.	Il Decreto ministeriale 27 giugno 2014	232
6.	Il sistema di gestione dei pagamenti.....	235
7.	Conclusioni	237

CAPITOLO 14 I CREDITI DELLA P.A.: GLI ASPETTI SOCIALI

di ANTONIO NICODEMO

1.	Introduzione. I profili sociali che meritano di essere considerati.....	239
2.	Il tema della cessione dei crediti e le politiche di semplificazione e liberalizzazione dell'attività amministrativa. Il "rischio amministrativo" e la competitività del sistema Paese	240
3.	Le piccole e medie imprese e la cessione dei crediti. Considerazioni generali.....	242
3.1.	L'attenzione riservata alle PMI dalla normativa europea	245
4.	La corruzione che blocca il Paese. La corruzione istituzionale	249
4.1.	La corruzione istituzionale e la normativa vigente in materia di cessione del credito.....	253
5.	Conclusioni	253

CAPITOLO 15 LA CESSIONE DEI CREDITI DERIVANTI DA RISERVE

di ANDREA ACCARDO

1.	Le riserve nei contratti pubblici: principi generali.....	255
2.	La natura della riserva	260
3.	La cessione del credito risarcitorio.....	262
4.	La cessione del credito da riserva.....	266

5. La cessione del credito da riserva negli appalti pubblici.....	268
6. Profili applicativi.....	272

CAPITOLO 16 PROFILI DI DIRITTO COMPARATO

di FABIANA CIAVARELLA

1. Premessa.....	275
2. <i>Civil law</i>	276
3. <i>Common law</i>	280
4. Una prospettiva <i>de iure condendo</i>	282

CAPITOLO 17 LA CESSIONE DEL CREDITO DERIVANTE DAL CONTRATTO DI APPALTO PUBBLICO

di ALESSANDRO BONANNI

1. La disciplina della cessione del credito nell'ambito dei contratti pubblici.....	285
2. Nozione di credito derivante dall'esecuzione di contratti pubblici.....	289
3. Crediti vantati nei confronti di soggetti che non sono pubbliche amministrazioni.....	291
4. Qualificazione soggettiva del cessionario del credito.....	293

<i>Indice analitico</i>	299
-------------------------------	-----