

INDICE

| | |
|--|---------------------|
| <i>Presentazione alla terza edizione</i> | <i>pag.</i> XIII |
| <i>Nota introduttiva</i> | XV |

Capitolo I

LA REVOCATORIA FALLIMENTARE

| | |
|---|----|
| 1.1. Generalità | 1 |
| 1.2. La revocatoria e le banche | 2 |
| 1.3. La situazione attuale. | 4 |
| 1.4. La valutazione dell'azione revocatoria | 5 |
| 1.5. L'acquisizione dei documenti. | 6 |
| 1.6. L'eccezione di incostituzionalità | 7 |
| 1.7. Suggestioni operativi per curatori e banche. | 8 |
| 1.8. Conclusioni | 10 |

Capitolo II

LA CONOSCENZA DELLO STATO DI INSOLVENZA

| | |
|---|----|
| 2.1. Generalità | 13 |
| 2.2. Dati desumibili dal bilancio | 16 |
| 2.3. Fatti e notizie costituenti indicatori oggettivi | 24 |
| 2.4. Elementi desumibili dalle modalità operative del c/c | 27 |
| 2.5. La centrale rischi | 30 |
| 2.6. Conclusioni | 32 |

Capitolo III

L'EVOLUZIONE DELLA GIURISPRUDENZA

| | |
|--|----|
| 3.1. Generalità | 35 |
| 3.2. Le vecchie teorie | 36 |
| 3.3. L'orientamento successivo al 1982 | 37 |

| | | |
|------|---|----|
| 3.4. | Il saldo di riferimento | 40 |
| 3.5. | La situazione attuale e le rimesse revocabili (<i>ante</i> D.L. 35/2005) . . . | 42 |

Capitolo IV

LA NUOVA REVOCATORIA

| | | |
|---------|--|----|
| 4.1. | La riforma della Legge Fallimentare | 45 |
| 4.2. | Il D.L. 35/2005 | 47 |
| 4.3. | La nuova revocatoria di rimesse bancarie | 50 |
| 4.3.1. | Premessa | 50 |
| 4.3.2. | La riduzione consistente. | 52 |
| 4.3.3. | La riduzione durevole | 52 |
| 4.3.4. | Il rientro | 53 |
| 4.3.5. | La rilevanza dell'affidamento. | 59 |
| 4.3.6. | Il saldo disponibile | 62 |
| 4.3.7. | Le altre esenzioni da revocatoria | 63 |
| 4.3.8. | La consecuzione di procedure | 64 |
| 4.3.9. | La possibile incostituzionalità | 64 |
| 4.3.10. | Conclusioni | 65 |
| 4.4. | Un esempio di conteggio | 67 |

Capitolo V

IL FIDO

| | | |
|------|---|----|
| 5.1. | Generalità | 75 |
| 5.2. | Le tipologie di fidi | 76 |
| 5.3. | La prova e l'ammontare del fido | 78 |
| 5.4. | Il fido di fatto | 80 |
| 5.5. | La revoca del fido | 81 |
| 5.6. | Non cumulabilità | 82 |
| 5.7. | Il fido promiscuo cassa/SBF | 85 |
| 5.8. | Le garanzie prestate | 92 |
| 5.9. | Considerazioni pratiche | 93 |

Capitolo VI

IL SALDO DISPONIBILE

| | | |
|------|--|-----|
| 6.1. | Generalità | 97 |
| 6.2. | Interpolazione di saldo contabile e per valuta | 98 |
| 6.3. | La disponibilità degli assegni. | 103 |
| 6.4. | Operazioni stesso giorno | 110 |
| 6.5. | Le partite bilanciate | 111 |

| | |
|--|-----|
| 6.6. La data di effettuazione delle operazioni | 118 |
| 6.7. Conclusioni | 119 |

Capitolo VII

IL CALCOLO DEL SALDO DISPONIBILE

| | |
|--|-----|
| 7.1. Generalità | 125 |
| 7.2. Il saldo contabile | 125 |
| 7.3. Il saldo per valuta | 125 |
| 7.4. Il saldo disponibile | 126 |
| 7.5. Il saldo disponibile con operazioni stesso giorno | 126 |
| 7.6. Il saldo disponibile con partite bilanciate | 126 |
| 7.7. La costruzione di un altro conteggio esatto | 133 |
| 7.8. Il confronto con gli altri conteggi | 136 |

Capitolo VIII

LA CREAZIONE DI DISPONIBILITÀ

| | |
|---|-----|
| 8.1. Generalità | 141 |
| 8.2. L'anticipazione e lo sconto SBF, la cessione dei crediti | 142 |
| 8.3. La disponibilità immediata | 143 |
| 8.4. I conteggi nel caso di disponibilità immediata | 145 |
| 8.5. Contabilizzazione immediata con disponibilità differita | 149 |
| 8.6. I conteggi nel caso di disponibilità differita | 150 |
| 8.7. La disponibilità differita alla scadenza | 152 |
| 8.8. Disponibilità differita e fido mobile | 154 |
| 8.9. Anticipi Export | 159 |
| 8.10. Anticipazioni garantite | 160 |
| 8.11. Conclusioni | 163 |

Capitolo IX

LE OPERAZIONI ANOMALE

| | |
|---|-----|
| 9.1. Generalità | 167 |
| 9.2. La cessione dei crediti | 168 |
| 9.3. L'incasso degli effetti post fallimento | 170 |
| 9.4. Versamenti successivi operati dal fallito su nuovo conto | 173 |
| 9.5. Gli assegni post-datati | 174 |
| 9.6. Giroconti e compensazione | 175 |
| 9.7. Pegno e Mutuo Fondiario | 178 |
| 9.8. L'intervento di terzi | 179 |

Capitolo X

GLI IMPORTI REVOCABILI

| | |
|---|-----|
| 10.1. Generalità | 183 |
| 10.2. Le rimesse sul c/c ordinario | 183 |
| 10.3. Gli accreditati su c/c SBF o altri | 184 |
| 10.4. Gli addebiti per spese ed interessi sul c/c ordinario | 186 |

Capitolo XI

IL PUNTO DI VISTA DELLE BANCHE

| | |
|--|-----|
| 11.1. L'atteggiamento delle banche | 189 |
| 11.2. Gli sviluppi in atto | 190 |
| 11.3. La riforma della revocatoria vista dalle banche. | 190 |
| 11.4. Quello che le banche non fanno. | 191 |
| 11.5. Conclusioni | 194 |

Capitolo XII

L'AZIONE REVOCATORIA NELLA PRATICA

| | |
|--|-----|
| 12.1. L'impostazione della revocatoria da parte del curatore | 195 |
| 12.2. L'azione legale | 201 |
| 12.3. I quesiti per la CTU | 203 |
| 12.4. La perizia del CTU | 207 |

Capitolo XIII

LA REVOCATORIA IN PRATICA - ESEMPLIFICAZIONI NUMERICHE

| | |
|--|-----|
| 13.1. Premessa | 225 |
| 13.2. Caso 1 - conto unico con disponibilità immediata | 225 |
| 13.3. Caso 2 - conti specifici con disponibilità immediata | 255 |
| 13.4. Caso 3 - conto unico con fido promiscuo e disponibilità alla scadenza | 300 |
| 13.5. Caso 4 - conti specifici con fido promiscuo e disponibilità SBF alla scadenza e anticipi export immediata. | 329 |
| 13.6. Caso 5 - conti specifici con disponibilità immediata con garanzia | 333 |

Capitolo XIV

IL PROGRAMMA DI CALCOLO

| | |
|---|-----|
| 14.1. Generalità | 369 |
| 14.2. Installazione del programma | 370 |
| 14.3. Utilizzo del programma | 373 |
| 14.3. Esempio di revocatoria con il programma | 395 |

APPENDICE GIURISPRUDENZIALE

| | |
|---|-----|
| 1) Cassazione I Sez., 27 settembre 2001 n. 12093 - Obbligo di esibizione della documentazione bancaria | 411 |
| 2) Cassazione I Sez., 20 novembre 2003 n. 17596 - Prova della conoscenza dello stato di insolvenza da parte della banca | 418 |
| 3) Cassazione I Sez., 10 settembre 2002 n. 13143 - Saldo disponibile - data assegni - Operazioni bilanciate | 422 |
| 4) Cassazione I Sez., 17 gennaio 2003 n. 649 - Delegazione di pagamento - Mezzo anormale | 427 |
| 5) Tribunale Milano, 30 luglio 2001 - Data disponibile assegni - Ordine operazioni | 428 |
| 6) Cassazione I Sez., 10 settembre 2002 n. 13159 - Pagamenti di terzi sul c/c | 434 |
| 7) Tribunale Bolzano, 14 gennaio 2003 - Saldo scoperto senza revocabilità | 435 |
| 8) Tribunale Palermo, 11 marzo 2001 - Prova del fido | 437 |
| 9) Cassazione I Sez., 7 marzo 2003 n. 3396 - Non cumulabilità degli affidamenti | 443 |
| 10) Cassazione I Sez., 2 luglio 1998 n. 6473 - Fido promiscuo | 445 |
| 11) Tribunale Brescia, 11 febbraio 2000 - Fido promiscuo | 452 |
| 12) Cassazione I Sez., 21 gennaio 2000 n. 656 - Insoluti - Limite dell'anno | 457 |
| 13) Tribunale Venezia, 4 gennaio 2002 - Operazioni bilanciate | 459 |
| 14) Cassazione I Sez., 23 aprile 2002 n. 5917 - Mandato irrevocabile all'incasso | 462 |
| 15) Cassazione I Sez., 22 maggio 2003 n. 8042 - Mandato irrevocabile all'incasso | 465 |
| 16) Tribunale S. Maria Capua Vetere, 22 giugno 2001 - Revoca addebiti - Saldo disponibile | 468 |
| 17) Cassazione I Sez., 21 maggio 2004 n. 9698 - Operazioni bilanciate | 470 |
| 18) Appello Firenze, 28 gennaio 2004 - Revocabilità differenza tra massimo scoperto e saldo finale | 474 |
| 19) Tribunale Milano, 13 gennaio 2004 - Ordine operazioni - Bilanciate - Centrale rischi | 481 |
| 20) Tribunale Como, 21 novembre 2003 - Conto evidenza - Insoluti | 488 |
| 21) Tribunale Bologna, 27 agosto 2004 - Revocabilità accrediti sul conto SBF | 494 |

| | | |
|-----|--|-----|
| 22) | Cassazione I. Sez., 20 ottobre 1999 n. 11758 - Saldo disponibile e operazioni plurime in pari data | 505 |
| 23) | Cassazione, 20 maggio 1997 n. 4473 - Revoca tacita del fido - Non cumulabilità degli affidamenti - Non compensabilità dell'accredito SBF | 506 |
| 24) | Tribunale Mantova, 26 luglio 2005 - Legittimazione passiva - Opponibilità degli affidamenti - Partite bilanciate - Prova della <i>scientia decoctionis</i> | 515 |
| | <i>Bibliografia essenziale.</i> | 533 |