



ssifact
Associazione fra le Società di Factoring Italiane

Milano, 6 Marzo 1991

Circolare Informativa 5/91

Oggetto: Legge 21 Febbraio 1991, n. 52 "Disciplina della
cessione dei crediti di impresa"

Distribuzione:

BAI	DOTT. RATTI - DOTT.SSA PRETI
BARCLAYS	DOTT. VINCENT - DOTT.SSA PEREGO
BN	DOTT. SPAGNOLETTI - AVV. GEBBIA
CBI FACTOR	AVV. BONDIOLI - AVV. BERTOLI
CENTRO	DIREZIONE GENERALE
	AVV. DEL FRATE - DOTT.SSA FRATI
COMIT	DOTT. GHIDONI - DOTT. BRUSCIA
CREDIT	DOTT. LOCONSOLE - DOTT. FOTI
DESIO	RAG. BARBIERI - AVV. SODDU
FACTOR IND.	RAG. REALI - DOTT.SSA CIVARDI
FACTORIT	DOTT. FILIPPI - DOTT. CEREDA
FIN-ECO	RAG. FACCHETTI - DOTT. PERNIGOTTO
FINROMA	DOTT. VAZZA - DOTT. BRERA
GENERAL	RAG. CASAMASSIMA - AVV. MAZZEO
IFITALIA	AVV. SCIUME' - DOTT. MUSSO - SIG. NANNETTI - DOTT. CALLIGARO
	RAG. TRUFFELLI
MEDIO	DOTT. TANSINI - DOTT. SACCHI
MONTE PASCHI	DOTT. STANGHELLINI
SANPAOLO	SIG. HAIM - DOTT.SSA FERRO MILONE
SELEFACTOR	DOTT. GUIDORIZZI
SIFIND	DOTT. FURLOTTI - DOTT. CREMA
	DOTT. BOTTINO
SPEI	DOTT. LUZZATTO - DOTT. BERSANI
SUD	DOTT. GRECO - DOTT. MANUTI

In allegato trasmettiamo testo della legge in oggetto pubblicato sulla
Gazzetta Ufficiale del 25.2.1991.

Presidenza e Segreteria:
Corso Europa, 13 - 20122 Milano MI
Telefono: (02) 7704217

Sede legale:
Via della Posta, 3 - 20123 Milano MI

Codice Fiscale 97067880159

LEGGI, DECRETI E ORDINANZE PRESIDENZIALI

LEGGE 21 febbraio 1991, n. 52.

Disciplina della cessione dei crediti di impresa.

La Camera dei deputati ed il Senato della Repubblica hanno approvato;

IL PRESIDENTE DELLA REPUBBLICA

PROMULGA

la seguente legge:

Art. 1.

Ambito di applicazione

1. La cessione di crediti pecuniari verso corrispettivo è disciplinata dalla presente legge, quando concorrono le seguenti condizioni:

- a) il cedente è un imprenditore;
- b) i crediti ceduti sorgono da contratti stipulati dal cedente nell'esercizio dell'impresa;
- c) il cessionario è una società o un ente, pubblico o privato, avente personalità giuridica, sempre che, in ogni caso, l'oggetto sociale preveda anche l'acquisto di crediti di impresa, e il cui capitale sociale o il fondo di dotazione sia non inferiore a dieci volte il capitale minimo previsto per le società per azioni.

2. Resta salva l'applicazione delle norme del codice civile per le cessioni di credito prive dei requisiti di cui al comma 1.

Art. 2.

Albo delle imprese che esercitano l'attività di cessione dei crediti

1. È istituito presso la Banca d'Italia un albo delle imprese che esercitano l'attività di cessione dei crediti di impresa ai sensi della presente legge. La Banca d'Italia esercita la vigilanza sul corretto svolgimento della suddetta attività, anche al fine di impedire l'impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita.

2. Nel termine di sei mesi dalla data di entrata in vigore della presente legge il Ministro del tesoro provvede con proprio decreto a disciplinare l'iscrizione all'albo di cui al comma 1 e la cancellazione dal medesimo, i contenuti e le modalità della vigilanza, nonché le relative sanzioni amministrative.

3. Il cessionario dei crediti di impresa di cui alla presente legge è tenuto all'osservanza dell'obbligo di certificazione del proprio bilancio annuale.

Art. 3.

Cessione di crediti futuri e di crediti in massa

1. I crediti possono essere ceduti anche prima che siano stipulati i contratti dai quali sorgeranno.

2. I crediti esistenti o futuri possono essere ceduti anche in massa.

3. La cessione in massa dei crediti futuri può avere ad oggetto solo crediti che sorgeranno da contratti da stipulare in un periodo di tempo non superiore a ventiquattro mesi.

4. La cessione dei crediti in massa si considera con oggetto determinato, anche con riferimento a crediti futuri, se è indicato il debitore ceduto, salvo quanto prescritto nel comma 3.

Art. 4.

Garanzia di solvenza

1. Il cedente garantisce, nei limiti del corrispettivo pattuito, la solvenza del debitore, salvo che il cessionario rinunci, in tutto o in parte, alla garanzia.

Art. 5.

Efficacia della cessione nei confronti dei terzi

1. Qualora il cessionario abbia pagato in tutto o in parte il corrispettivo della cessione ed il pagamento abbia data certa, la cessione è opponibile:

- a) agli altri aventi causa del cedente, il cui titolo di acquisto non sia stato reso efficace verso i terzi anteriormente alla data del pagamento;
- b) al creditore del cedente, che abbia pignorato il credito dopo la data del pagamento;
- c) al fallimento del cedente dichiarato dopo la data del pagamento, salvo quanto disposto dall'articolo 7, comma 1.

2. È fatta salva per il cessionario la facoltà di rendere la cessione opponibile ai terzi, nei modi previsti dal codice civile.

3. È fatta salva l'efficacia liberatoria secondo le norme del codice civile dei pagamenti eseguiti dal debitore a terzi.

Art. 6.

Revocatoria fallimentare dei pagamenti del debitore ceduto

1. Il pagamento compiuto dal debitore ceduto al cessionario non è soggetto alla revocatoria prevista dall'articolo 67 del testo delle disposizioni sulla disciplina del fallimento, del concordato preventivo, dell'amministrazione controllata e della liquidazione coatta amministrativa, approvato con regio decreto 16 marzo 1942, n. 267. Tuttavia tale azione può essere proposta nei confronti del cedente qualora il curatore provi che egli conosceva lo stato di insolvenza del debitore ceduto alla data del pagamento al cessionario.

2. È fatta salva la rivalsa del cedente verso il cessionario che abbia rinunciato alla garanzia prevista dall'articolo 4.

Art. 7.

Fallimento del cedente

1. L'efficacia della cessione verso i terzi prevista dall'articolo 5, comma 1, non è opponibile al fallimento del cedente, se il curatore prova che, il cessionario conosceva lo stato di insolvenza del cedente quando ha eseguito il pagamento e sempre che il pagamento del cessionario al cedente sia stato eseguito nell'anno anteriore alla sentenza dichiarativa di fallimento e prima della scadenza del credito ceduto.

2. Il curatore del fallimento del cedente può recedere dalle cessioni stipulate dal cedente, limitatamente ai crediti non ancora sorti alla data della sentenza dichiarativa.

3. In caso di recesso il curatore deve restituire al cessionario il corrispettivo pagato dal cessionario al cedente per le cessioni previste nel comma 2.

La presente legge, munita del sigillo dello Stato, sarà inserita nella Raccolta ufficiale degli atti normativi della Repubblica italiana. È fatto obbligo a chiunque spetti di osservarla e di farla osservare come legge dello Stato.

Data a Roma, addì 21 febbraio 1991.

COSSIGA

ANDREOTTI, *Presidente del Consiglio dei Ministri*

Visto, il Guardasigilli: MARTELLI

NOTE

AVVERTENZA:

Il testo della nota qui pubblicato è stato redatto ai sensi dell'art. 10, comma 3, del testo unico approvato con decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 1985, n. 1092, al solo fine di facilitare la lettura della disposizione di legge alla quale è operato il rinvio e della quale restano invariati il valore e l'efficacia.

Nota all'art. 6:

— L'art. 67 del testo delle disposizioni sulla disciplina del fallimento, del concordato preventivo, dell'amministrazione controllata e della liquidazione coatta amministrativa, approvato con R.D. n. 267/1942, è il seguente:

«Art. 67 (*Atti a titolo oneroso, pagamenti, garanzie*). — Sono revocati, salvo che l'altra parte provi che non conosceva lo stato d'insolvenza del debitore:

1) gli atti a titolo oneroso compiuti nei due anni anteriori alla dichiarazione di fallimento, in cui le prestazioni eseguite o le obbligazioni assunte dal fallito sorpassano notevolmente ciò che a lui è stato dato o promesso;

2) gli atti estintivi di debiti pecuniari, scaduti ed esigibili non effettuati con danaro o con altri mezzi normali di pagamento, se compiuti nei due anni anteriori alla dichiarazione di fallimento;

3) i pegni, le anticresi e le ipoteche volontarie costituiti nei due anni anteriori alla dichiarazione di fallimento per debiti preesistenti non scaduti;

4) i pegni, le anticresi e le ipoteche giudiziali o volontarie costituiti entro l'anno anteriore alla dichiarazione di fallimento per debiti scaduti.

Sono altresì revocati, se il procuratore prova che l'altra parte conosceva lo stato d'insolvenza del debitore, i pagamenti di debiti liquidi ed esigibili, gli altri a titolo oneroso e quelli costitutivi di un diritto di prelazione per debiti contestualmente creati, se compiuti entro l'anno anteriore alla dichiarazione di fallimento.

Le disposizioni di questo articolo non si applicano all'istituto di emissione, agli istituti autorizzati a compiere operazioni di credito su pegno, limitatamente a queste operazioni, e agli istituti di credito fondiario. Sono salve le disposizioni delle leggi speciali».

LAVORI PREPARATORI

Senato della Repubblica (atto n. 383):

Presentato dal sen. MANCINO ed altri il 4 agosto 1987.

Assegnato alla 2ª commissione (Giustizia), in sede deliberante, il 1º ottobre 1987, con pareri delle commissioni 1ª, 6ª e 10ª.

Esaminato dalla 2ª commissione e approvato il 17 dicembre 1987.

Camera dei deputati (atto n. 2115):

Assegnato alla 11ª commissione (Giustizia), in sede referente, il 13 gennaio 1988, con pareri delle commissioni VI e X.

Esaminato dalla 11ª commissione, in sede referente, l'8 febbraio 1989.

Assegnato nuovamente alla 11ª commissione, in sede legislativa, il 28 febbraio 1989.

Esaminato dalla 11ª commissione, in sede legislativa, il 1º, 8 marzo 1989; 6, 15 novembre 1989 e approvato, con modificazioni, il 9 gennaio 1991.

Senato della Repubblica (atto n. 383/B):

Assegnato alla 2ª commissione (Giustizia), in sede deliberante, il 23 gennaio 1991, con parere della commissione 6ª.

Esaminato dalla 2ª commissione e approvato il 12 febbraio 1991.

91G0089

DECRETO DEL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DEI MINISTRI 22 febbraio 1991.

Deroga al divieto di cui all'art. 1 del decreto-legge 4 agosto 1990, n. 216, convertito dalla legge 3 ottobre 1990, n. 271, recante misure cautelari a tutela dei beni e degli interessi economici dello Stato del Kuwait.

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DEI MINISTRI

Visto il decreto-legge 4 agosto 1990, n. 216, convertito dalla legge 3 ottobre 1990, n. 271, recante misure cautelari a tutela dei beni e degli interessi economici dello Stato del Kuwait, ed in particolare il disposto dell'art. 4;

Vista l'istanza del 31 ottobre 1990 presentata dall'ambasciata dello Stato del Kuwait per conto delle società Kuwait Petroleum Co. (K.P.C.) e Kuwait Oil Tanker Co. (K.O.T.C.), tendente ad ottenere la correzione di alcuni nomi di navi battenti bandiera kuwaitiana erroneamente trascritti nella lista allegata al decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri di deroga del 12 ottobre di pari oggetto, nonché l'integrazione di altri nominativi da includersi nella deroga ai sensi dell'art. 4 del citato decreto-legge 4 agosto 1990, n. 216, convertito dalla legge 3 ottobre 1990, n. 271;

Su proposta del Ministro degli affari esteri, sentiti i Ministri del tesoro e del commercio con l'estero, che hanno espresso il loro parere favorevole;