

INDICE

PARTE PRIMA
IL NEGOZIO FIDUCIARIO

Capitolo I

CRITICA DELLA TEORIA DEL NEGOZIO FIDUCIARIO

1.	Nominalismo e dogmatica giuridica	3
2.	Il negozio fiduciario nel solco della Pandettistica	5
3.	Il negozio fiduciario nella dottrina italiana	6
4.	Segue: i dati ignorati	10
5.	L'angustia della dottrina del negozio fiduciario	13
6.	L'oggetto della prima parte di questo libro e le modalità dell'indagine	20

Capitolo II

IL NEGOZIO FIDUCIARIO CLASSICO NELLA VITA GIURIDICA

7.	Inquadramento	23
8.	Patto segreto di ritrasferimento a richiesta del fiduciante	25
9.	Patto segreto di ritrasferimento quando il fiduciario abbia raggiunto un certo risultato	25
10.	Patto segreto di ritrasferimento dopo l'ottenimento di un mutuo .	26
11.	Patto segreto di ritrasferimento quando venga meno un pericolo .	27
12.	Patto di ritrasferimento quando le ragioni del trasferimento saranno venute meno	29
13.	Patto palese di ritrasferimento al compimento di certe operazioni .	30
14.	Donazione simulata e ritrasferimento del bene donato	31
15.	La "vendita fiduciaria"	33
16.	Patto di riscatto sorretto da dichiarazione bilaterale e la sua causa .	34
17.	Patto di riscatto inerente un bene venduto, ma non consegnato .	35
18.	La "vendita fiduciaria", la <i>fiducia cum creditore</i> e il patto commissorio	36
19.	Conclusione sulla vendita fiduciaria e sul patto commissorio	38

VI	INDICE	
20.	Intese fiduciarie di garanzia diversamente strutturate: rinvio	39
21.	Patto segreto di ritrasferimento incondizionato a un terzo	40
22.	Vendita al fidanzato della nipote a vantaggio di quest'ultima: l'integrazione del contratto traslativo e la causa	41
23.	Vendita di partecipazione azionaria e patto relativo all'utile di una successiva rivendita	43
24.	Libretto di deposito a garanzia dell'affidamento concesso a una società e contratto misto	44
25.	Vendita alla fidanzata del figlio a vantaggio anche di quest'ulti- mo: adempimento per mezzo di donazione e confessione del patto fiduciario	44
26.	Pegno di cambiale e patto scritto: la "girata fiduciaria"	47
27.	Emissione di cambiale o assegno e patto fiduciario non scritto..	49
28.	Prime conclusioni sul negozio traslativo da fiduciante a fiduciario con separato "pactum fiduciae"	50
29.	Conclusioni in tema di pactum fiduciae, negozio traslativo e causa	51
30.	Conclusioni in tema di programma dell'attività del fiduciario e di sproporzione del mezzo rispetto al fine	53
31.	Conclusioni circa la potestà di abuso e della opponibilità ai terzi alla luce dell'oggetto delle controversie	55
32.	Conclusioni circa la tassonomia	56

Capitolo III I CONTRATTI FIDUCIARI

33.	Inquadramento: i tre tipi contrattuali	59
34.	La prima attestazione del contratto fiduciario di garanzia	61
35.	La prima attestazione del "contratto fiduciario" nella regola- mentazione di una preesistente situazione per fini di garanzia ..	63
36.	Intervento in favore del venditore che non ha il denaro per esercitare il riscatto	64
37.	Intervento in favore del compratore che non ha il denaro per pagare il saldo prezzo	66
38.	Il mantenimento della proprietà quale forma di garanzia	67
39.	Una moderna attestazione del contratto fiduciario di garanzia .	68
40.	Conclusione sul contratto fiduciario di garanzia	69
41.	Il programma di comune interesse nel contratto fiduciario pro- grammatico	70
42.	Contratto fiduciario programmatico in luogo di vendita a scopo di garanzia nella prima manifestazione giurisprudenziale	71
43.	Contratto fiduciario programmatico nell'acquisto di beni agricoli ..	72
44.	Contratto fiduciario programmatico nell'acquisto di una parte- cipazione	74
45.	Assuntore di concordato e programma di interesse per i falliti .	75
46.	Contratto fiduciario programmatico per un figlio minore	75
47.	Contratto fiduciario programmatico in favore di chi non può ancora ricevere	76

INDICE

VII

48.	Contratti fiduciari programmatici relativi ad alloggi in cooperativa	77
49.	Conclusione sul contratto fiduciario programmatico e sul mandato	79
50.	Un approfondimento sull'abuso del fiduciario	80
51.	Contratto fiduciario gestorio: la sentenza fondamentale	81
52.	Contratto di "prestanome", ma con autonomia	83
53.	Contratto fiduciario tra moglie e marito che ne gestisce i risparmi .	85
54.	Quando è mandato e non contratto fiduciario gestorio	86
55.	Conclusione del contratto fiduciario gestorio	87
56.	Conclusione generale sui contratti fiduciari	89

Capitolo IV

IL CONTRATTO DI INTESTAZIONE E IL CONTRATTO
DI PRESTANOME

57.	Inquadramento	93
58.	Il contratto di intestazione: la base fattuale	94
59.	Il contratto di intestazione: i connotati giuridici	97
60.	Segue: le obbligazioni di protezione e la durata	100
61.	Il contratto di prestanome	101
62.	Intestatario e prestanome in materia societaria	102
63.	Il contratto di prestanome quale immutazione del titolo: la legittimazione	106
64.	Il contratto di intestazione relativo a conti bancari e conti titoli .	108
65.	Il passaggio dei beni da un prestanome all'altro	110
66.	Segue: la modificazione convenzionale del contratto di prestanome e la cessione	111
67.	Intestazione, prestanome e liberalità	113
68.	Approfondimento casistico su intestazione e liberalità	114
69.	Approfondimento casistico sull'abuso del prestanome che diluisce la partecipazione	119
70.	Conclusione sui contratti di intestazione e di prestanome e sulle differenze rispetto al mandato	121
71.	La prescrizione	122
72.	Sarebbe corretto parlare di contratti "fiduciari"?	123
73.	La meritevolezza degli interessi	123

Capitolo V

FIDUCIA STATICA E DICHIARAZIONE DI FIDUCIA

74.	Inquadramento	125
75.	La "fiducia statica" non radicata su una precedente situazione fiduciaria	127
76.	La "dichiarazione di fiducia"	130
77.	Ragioni, causa e effetti della dichiarazione di fiducia	134

Capitolo VI
CRITICA DELLA PRASSI DEL NEGOZIO FIDUCIARIO

78.	Impossibilità della categoria giuridica “negoziario fiduciario”	139
79.	Percezione sociale e disciplina giuridica dei rapporti fiduciari ..	141
80.	Segue: la visione alternativa e le regole interdittive	144
81.	La protezione del beneficiario	147
82.	La posizione dei legittimari	149
83.	Gli inadempimenti: del fiduciario	151
84.	Segue: le condotte che pregiudicano le ragioni dell'avente diritto	152
85.	L'alienazione a titolo gratuito e la legittimazione a disporre ...	154
86.	Uno statuto proprietario? La fiducia giuridica	155
87.	La protezione dei creditori del fiduciario	157
88.	Gli inadempimenti: del fiduciante	158
89.	Le regole della fattispecie e una possibile soluzione	159

Capitolo VII
SENTENZE DELLA CORTE DI CASSAZIONE – SOMMARIO DELLE
VICENDE GIURISPRUDENZIALI

90.	16 aprile 1937, n. 1158	163
91.	19 luglio 1937, n. 2588.....	164
92.	15 febbraio 1939, n. 531	165
93.	13 gennaio 1941, n. 90	165
94.	22 maggio 1947, n. 794.....	166
95.	14 aprile 1951, n. 913	168
96.	12 gennaio 1952, n. 59	168
97.	2 novembre 1953, n. 2931	170
98.	4 ottobre 1954, n. 3251	170
99.	18 aprile 1957, n. 1331	171
100.	20 novembre 1957, n. 4439	172
101.	28 luglio 1958, n. 2724	173
102.	9 novembre 1959, n. 3314	174
103.	19 maggio 1960, n. 1261	174
104.	3 agosto 1960, n. 2271	176
105.	6 settembre 1960, n. 2427	176
106.	10 febbraio 1961, n. 288	177
107.	17 febbraio 1961, n. 339	177
108.	9 febbraio 1965, n. 211	178
109.	1 aprile 1965 n. 563	179
110.	5 agosto 1967, n. 2094	179
111.	30 gennaio 1968, n. 296	180
112.	5 dicembre 1970, n. 2565	180
113.	9 dicembre 1970, n. 2602.....	181
114.	23 gennaio 1971, n. 146	182
115.	19 febbraio 1971, n. 435	182
116.	15 aprile 1971, n. 1074	183
117.	17 luglio 1974, n. 2132	184

INDICE	IX
118. 21 novembre 1975 n. 3911	185
119. 20 maggio 1976, n. 1798	185
120. 25 novembre 1977, n. 5136	186
121. 2 settembre 1978 n. 4017	186
122. 12 marzo 1980, n. 1672	187
123. 3 aprile 1980, n. 2159	188
124. 28 luglio 1980, n. 4860	189
125. 19 giugno 1981, n. 4024.	190
126. 19 luglio 1982, n. 4239	191
127. 7 agosto 1982 n. 4438.	191
128. 28 febbraio 1983, n. 1508.	192
129. 28 novembre 1983, n. 7152	192
130. 10 dicembre 1984 n. 6478	193
131. 30 gennaio 1985, n. 560	194
132. 29 novembre 1985, n. 5958	195
133. 12 giugno 1986, n. 3898	196
134. 28 giugno 1986, n. 4330	197
135. 20 febbraio 1988, n. 1777	198
136. 18 ottobre 1988, n. 5663	199
137. 21 novembre 1988, n. 6263	200
138. 2 luglio 1990 n. 6764	201
139. 12 gennaio 1991, n. 256	201
140. 20 agosto 1991, n. 8918	202
141. 18 ottobre 1991 n. 11025	203
142. 1 dicembre 1992, n. 12830	203
143. 3 maggio 1993, n. 5113	204
144. 29 maggio 1993 n. 6024	204
145. 19 gennaio 1994, n. 438	205
146. 28 settembre 1994, n. 7899	206
147. 24 dicembre 1994, n. 11158	206
148. 30 gennaio 1995, n. 1086	207
149. 14 ottobre 1995 n. 10768	208
150. 27 marzo 1997, n. 2756	209
151. 4 agosto 1997, n. 7187	210
152. 23 giugno 1998, n. 6246	211
153. 27 novembre 1999, n. 13261	212
154. 5 febbraio 200, n. 1289	213
155. 19 febbraio 200, n. 1898	214
156. 19 luglio 200, n. 9489	215
157. 28 novembre 200, n. 15281	216
158. 13 aprile 2001, n. 5565	216
159. 16 novembre 2001, n. 14375	217
160. 1 aprile 2003, n. 4886	218
161. 16 marzo 2004, n. 5333	219
162. 27 luglio 2004, n. 14094	219
163. 13 ottobre 2004, n. 20198	220
164. 6 maggio 2005, n. 9402	221
165. 5 agosto 2005, n. 16490	222
166. 14 marzo 2006, n. 5457	222

167.	10 gennaio 2007, n. 235	223
168.	3 aprile 2007, n. 8353	224
169.	2 maggio 2007, n. 10121	224
170.	27 luglio 2007, n. 16649	225
171.	1 agosto 2007, n. 16992	225
172.	19 ottobre 2007, n. 22024	226
173.	12 novembre 2007, n. 23510	226
174.	29 febbraio 2008, n. 5681	227
175.	7 aprile 2008, n. 9013	227
176.	25 giugno 2008, n. 17334	228
177.	12 settembre 2008, n. 23554	229
178.	13 ottobre 2008, n. 25053	230
179.	2 aprile 2009, n. 8024	230
180.	3 aprile 2009, n. 8127	231
181.	10 maggio 2010, n. 11314	232
182.	28 marzo 2011, n. 7075	233
183.	7 aprile 2011, n. 8001	233
184.	9 maggio 2011, n. 10163	234
185.	30 giugno 2011, n. 14473	236
186.	12 settembre 2011, n. 18599	236
187.	30 settembre 2011, n. 20046	237
188.	14 novembre 2011, n. 23728	237
189.	27 dicembre 2011, n. 28875	238
190.	29 febbraio 2012, n. 3134	240
191.	26 marzo 2012, n. 4853	240
192.	14 giugno 2012, n. 9726	241
193.	27 agosto 2012, n. 14654	242
194.	9 novembre 2012, n. 19530	243
195.	20 febbraio 2013, n. 4184	243
196.	20 febbraio 2013, n. 4262	243

PARTE SECONDA IL CONTRATTO DI AFFIDAMENTO FIDUCIARIO

Capitolo I

SITUAZIONI AFFIDANTI SENZA TUTELA NEL DIRITTO ITALIANO

197.	La fiducia avversata	247
198.	Le situazioni affidanti non rilevate come tali	250
199.	Nomi nuovi? Il “contratto di affidamento fiduciario”	251
200.	Il “programma dell'affidamento”	252
201.	Il testo quale medium fra le necessità dei consociati e la loro soddisfazione: un tipo contrattuale	254
202.	Una postilla personale	257

Capitolo II
LA DONAZIONE A NON CONCEPITI

203. Delimitazione e impostazione	259
204. La donazione a non concepiti: il problema centrale e l'amministrazione	261
205. L'amministrazione quale situazione affidante	263
206. Amministratori: il donante, i suoi eredi, un terzo	264
207. L'ambito della amministrazione e gli inerenti conflitti	265
208. Quale contratto fra il donante e chi agisce per i non concepiti? ..	267
209. Il donante quale affidatario e le nascite successive alla prima; il termine finale del contratto.....	270
210. Segue: il contenuto del contratto quanto all'amministrazione ...	270
211. Segue: l'effetto traslativo	271
212. La vita del donante e i suoi eredi	273
213. La vita del donante e il terzo affidatario: il momento genetico e l'autorizzazione	274
214. La trascrizione	276
215. Il terzo affidatario: fase dinamica	278
216. Il terzo affidatario e la mancata nascita	279
217. L'intervento di ulteriori soggetti	280
218. Segue: è un contratto di donazione o un contratto di affidamento fiduciario?	280

Capitolo III
LA DONAZIONE CON RISERVA DI DISPORRE

219. Delimitazione e impostazione	285
220. Codice del 1865 e codice vigente; la dottrina	288
221. Il significato odierno di "donner et retenir ne vaut"	291
222. La differenza fra "qualche oggetto" e "una determinata somma"	293
223. Perché non si stipulano più donazioni con riserva di disporre ..	294
224. Il donante renitente	296
225. Il donante programmatore	299
226. Analisi del potere di disporre	300
227. La clausola e la sua insufficienza funzionale	301
228. Segue: ulteriori insufficienze funzionali e il problema dei conflitti	303
229. Il contratto che rimuove il conflitto	304
230. Applicazione al donante renitente e ai suoi futuri bisogni	305
231. Applicazione al donante programmatore	307
232. Sono contratti di affidamento fiduciario	308

Capitolo IV
ELEMENTI STRUTTURALI DEL CONTRATTO DI AFFIDAMENTO
FIDUCIARIO

233. Ragioni e fini	311
---------------------------	-----

234. La struttura per la stabilità del programma	313
235. Quando il contratto di affidamento fiduciario non comporta un reale affidamento o non è meritevole di riconoscimento.....	318
236. Il contratto di affidamento fiduciario e i negozi di destinazione.	319
237. Il negozio autorizzativo.....	320
238. Il negozio autorizzativo rivisitato per la stabilità e l'efficienza del rapporto	322
239. L'autotutela rivisitata: impostazione.....	324
240. L'efficienza affidata al negozio autorizzativo e i meccanismi di autotutela.....	326
241. La ragione della non risolubilità del contratto	328
242. I "poteri fiduciari"	329
243. Approfondimento sulla natura dei poteri nell'esecuzione del negozio autorizzativo.....	332
244. La sindacabilità dell'esercizio di un potere fiduciario.....	335
245. Il "garante del contratto"	335
246. Si può fare a meno del garante del contratto?	338
247. Una applicazione in tema di donazione modale.....	339
248. Appendice: la "proprietà fiduciaria" invocata dai giudici.....	343

Capitolo V

IL TITOLO DELL'AFFIDATARIO SUL FONDO AFFIDATO

249. Gli interessi e il programma dell'affidamento.....	347
250. Il titolo dell'affidatario rispetto al fondo affidato.....	351
251. Segue: la sopravvenuta incapacità e la morte dell'affidatario fiduciario.....	352
252. L'instabilità del titolo e la stabilità del programma: la temporaneità.....	353
253. Nota sulle linee di tendenza.....	355
254. La sostituzione dell'affidatario fiduciario e l'ablazione del fondo affidato: impostazione.....	358
255. Segue: per l'iniziativa dell'affidatario fiduciario.....	359
256. Segue: per l'operare del negozio autorizzativo.....	360
257. Segue: la lista degli affidatari fiduciari.....	362
258. Segue: dati comuni.....	362
259. Il rapporto di appartenenza del fondo affidato: il bene creato dal contratto	363
260. La non confusione della posizione soggettiva dell'affidatario rispetto al suo restante patrimonio	365
261. La doppia o plurima figura dell'affidatario fiduciario e la compensazione.....	371
262. Fondo affidato e "creditori dell'affidamento"	371
263. Una applicazione: la protezione di un giovane, vittima di un incidente stradale	373

Capitolo VI
MORFOLOGIA DEL CONTRATTO DI AFFIDAMENTO FIDUCIARIO

264. Le parti	376
265. L'affidante quale temporaneo affidatario fiduciario.....	378
266. Patti successori	380
267. La circolazione delle posizioni contrattuali: la posizione dell'affidante.....	381
268. Il perdurare della pluralità di parti	382
269. La successione del garante del contratto	383
270. La causa del contratto di affidamento fiduciario e dei connessi negozi dispositivi	384
271. La forma del contratto privo di effetti dispositivi e degli atti dei soggetti autorizzati	388
272. I negozi di costituzione, di incremento e di attribuzione del fondo affidato e la loro forma; il rimedio revocatorio.....	390
273. La forma dei negozi relativi al passaggio di funzioni	393
274. Il riconoscimento bilaterale di un precedente affidamento.....	394
275. I beneficiari dell'affidamento: impostazione	396
276. L'individuazione dei beneficiari dell'affidamento e delle rispettive spettanze	399
277. L'inclusione o l'esclusione dei beneficiari dell'affidamento: la morte di un beneficiario e altri casi	402
278. Il caso particolare del beneficiario obbligato a una prestazione.	404
279. Le posizioni beneficiarie successive	404
280. Una applicazione alla vendita con patto di riscatto: i beneficiari alternativi.....	405
281. Segue: il sequestro convenzionale	408
282. Una applicazione alla cessione dei beni ai creditori: i beneficiari attivi	410
283. L'acquisto del diritto da parte dei beneficiari dell'affidamento .	412
284. L'affidatario quale beneficiario.....	414
285. L'affidante quale beneficiario dell'affidamento e ancora sul titolo dell'affidatario fiduciario	415
286. La pubblicità degli acquisti dell'affidatario fiduciario sotto condizione risolutiva	417
287. Il caso particolare dell'affidante che assume temporaneamente la funzione di affidatario o dell'affidatario fiduciario che si manifesta come tale	422
288. Il "fondo affidato"	423
289. La denominazione dell'affidamento.....	423
290. La pubblicità quale vincolo di destinazione: negozi traslativi e non.....	424
291. Gli acquisti dell'affidatario fiduciario	427
292. Il passaggio tra affidatari fiduciari.....	427
293. La pubblicità attinente i soggetti autorizzati	427
294. La pubblicità attinente i beneficiari	428
295. La durata e le condizioni	430
296. La irrealizzabilità del programma	432

297. La redazione del contratto	433
---------------------------------------	-----

Capitolo VII
L'ATTIVITÀ DELL'AFFIDATARIO FIDUCIARIO

298. Richiamo	437
299. La pluralità di affidatari fiduciari: impostazione.....	439
300. Segue: la contitolarità del fondo affidato.....	440
301. Segue: le deleghe fra affidatari	441
302. Segue: la formazione della volontà degli affidatari e la documentazione	441
303. Il rendiconto e la sindacabilità.....	442
304. Il compenso.....	443
305. La condotta negoziale dell'affidatario fiduciario verso i terzi, la sua responsabilità personale e la rivalsa	443
306. Gli indici esterni del fondo affidato: gli incrementi e le surrogazioni.....	445
307. Ancora sugli indici esterni: i beni non iscritti in registri; in particolare, le somme di danaro.....	446
308. L'affidatario fiduciario che non si manifesta come tale.....	448
309. L'opponibilità della non confusione del fondo affidato: approfondimento.....	448
310. Segue: applicazione al caso dei beni già di proprietà dell'affidatario fiduciario	451
311. L'opponibilità delle limitazioni del titolo: beni iscritti in pubblici registri	452
312. Segue: altri beni.....	455
313. Obbligazioni e poteri dell'affidatario fiduciario: impostazione ..	456
314. Il contratto di affidamento fiduciario quale contratto di protezione.....	457
315. Affidamenti fiduciari semplici	462
316. Affidamenti fiduciari che coinvolgono valutazioni e discrezionalità	465
317. Una applicazione ai negozi di mantenimento	467
318. La variazione delle posizioni beneficiarie al livello inferiore della gamma.....	471
319. Una applicazione in tema di patto di famiglia: la struttura	473
320. Segue: la finale ripartizione	476
321. I trasferimenti a favore dei beneficiari dell'affidamento e le obbligazioni verso i terzi.....	478
322. Il passaggio del fondo tra affidatari fiduciari.....	478
323. La modificazione del programma o del contratto	479
324. La selezione degli interessi e l'autotutela	480
325. L'affidatario fiduciario quale debitore.....	482
326. La tutela dell'affidante fra controparte contrattuale, titolare di poteri e beneficiario.....	484
327. La tutela dei beneficiari dell'affidamento	485
328. La tutela rimessa al garante del contratto	486
329. Una applicazione ai contratti di rete	486

INDICE	XV
330. Il contratto di affidamento fiduciario è un trust? Impostazione .	487
331. Segue: i punti in comune	488
332. Segue: i punti di differenza	488
333. Conclusioni.....	490
Indice analitico	491

