

# RASSEGNA

di Dottrina e Giurisprudenza  
Commentata

*Luglio 2021*

La Rassegna di Dottrina e Giurisprudenza Commentata è un documento realizzato da DirittoBancario.it e IUSIMPRESA - Osservatorio Bibliografico del Diritto dell'Economia.

La Rassegna raccoglie con cadenza mensile una selezione di articoli di dottrina e note di commento a provvedimenti giurisprudenziali pubblicati dalle maggiori Riviste nazionali e da alcune Riviste internazionali.

Il presente numero è stato curato da Giulio Mangiafico, Maria Lucia Passador e Giulia Terranova.

## SOMMARIO

BANCHE, IMPRESE E SOCIETÀ .....	2
Banche e intermediari finanziari.....	2
<i>Dottrina Italiana</i> .....	2
<i>Dottrina Internazionale</i> .....	3
Crisi d'impresa, Fallimento e procedure concorsuali .....	4
Società e impresa.....	5
FISCALITA' .....	7
Fiscalità generale.....	7
Fiscalità finanziaria e d'impresa .....	7
Fiscalità internazionale .....	7
Riscossione .....	7
Regime IVA e Dogane .....	7
Elusione, sanzioni e reati tributari .....	7
Controlli e accertamento .....	8
PROFILI CIVILISTICI .....	8

## **BANCHE, IMPRESE E SOCIETÀ**

### **Banche e intermediari finanziari**

#### *Dottrina Italiana*

Arato Marco, *Garanzia SACE e Fondo centrale di garanzia. Coerenze e incoerenze*, in *Dir. banca*, 2021, n. 1, parte II, p. 22 ss.

Bisoni Cesare, Giordano Francesco, *La digitalizzazione: una vista sul settore bancario*, in *Bancaria*, 2021, n. 4, p. 20 ss.

Bisoni Cesare, *UniCredit, una storia di rapporti con le imprese*, in *Bancaria*, 2021, n. 4, p. 107 ss.

Bonfatti Sido, *La "liquidazione ordinaria" degli intermediari bancari e finanziari*, in *Dir. banca*, 2021, n. 1, parte I, p. 11 ss.

Camedda Alessandra, *La product oversight and governance nel sistema di governo societario dell'impresa di assicurazione*, in *Banca borsa*, 2021, n. 2, parte I, p. 234 ss.

Ciraolo Francesco, *Finanziamenti di piccolo importo assistiti da garanzia pubblica (art. 13, comma 1, lett. m), decreto Liquidità), diniego di credito e responsabilità della banca*, in *Riv. dir. banc.*, 2021, n. 2, parte I, p. 313 ss.

De Laurentis Giacomo, *Le guidelines Eba su concessione e monitoraggio dei prestiti: profili critici e implicazioni per banche e debitori*, in *Bancaria*, 2021, n. 4, p. 66 ss.

De Mari Michele, *La profilatura finanziaria algoritmica*, in *Rivista - ODC*, 2021, n. 1 p. 135 ss.

Della Tommasina Luca, *La produzione e la distribuzione di strumenti finanziari (tra servizi di investimento esecutivi, aumenti di capitale senza consulenza e derivati over the counter)*, in *Banca borsa*, 2021, n. 2, parte I, p. 262 ss.

Isaia Eleonora, Giorgini Massimo, *Millennial e Gen-Z: comportamenti finanziari, sostenibilità e tecnologia*, in *Bancaria*, 2021, n. 4, p. 95 ss.

Lemme Giuliano, *Attualità della nozione di "cliente della banca"*, in *Riv. dir. banc.*, 2021, n. 2, parte I, p. 267 ss.

Locatelli Rossella, Angeletti Paola, *Oltre l'emergenza Covid: dal lavoro a casa al lavoro agile. L'esperienza di Intesa Sanpaolo*, in *Bancaria*, 2021, n. 4, p. 29 ss.

Lombardo Stefano, *Riflessioni sulla indipendenza della Banca Centrale Europea alla luce dei contrasti Corte di Giustizia/BVerfG fra variabile indipendente e dipendente*, in *Riv. dir. banc.*, 2021, n. 2, parte I, p. 345 ss.

Maccarone Salvatore, *Il caso Tercas e la sentenza della Corte di Giustizia europea*, in *Bancaria*, 2021, n. 4, p. 53 ss.

Mattassoglio Francesca, *Le proposte europee in tema di crypto-assets e DLT. Prime prove di regolazione del mondo crypto o tentativo di tokenizzazione del mercato finanziario (ignorando bitcoin)?*, in *Riv. dir. banc.*, 2021, n. 2, parte I, p. 413 ss.

Minneci Ugo, *Contratti di credito e taeg erroneo o assente*, in *Riv. dir. banc.*, 2021, n. 2, parte I, p. 283 ss.

Mottura Paolo, *L'euro digitale: sfida alla banca?*, in *Bancaria*, 2021, n. 4, p. 2 ss.

Padoan Pier Carlo, *Alle radici di una banca paneuropea*, in *Bancaria*, 2021, n. 4, p. 109 ss.

Patuelli Antonio, *Insegnamenti bancari per oggi e domani*, in *Bancaria*, 2021, n. 4, p. 111 ss.

Rimoldi Enrica, *Banks' Corporate Governance: lessons learnt from the Great Financial Crisis*, in *Risk Management Magazine*, 2021, n. 16, parte I, p. 9 ss.

Rocca Enzo, *Valenza strategica della gestione dei rischi Esg*, in *Bancaria*, 2021, n. 4, p. 58 ss.

Russo Brunella, *La normativa europea sui fondi strutturali: un'analisi dei principali punti di stress e loro interazioni con la politica di coesione in Italia*, in *Dir. banca*, 2021, n. 1, parte I, p. 35 ss.

Sabatini Giovanni, *La struttura finanziaria delle imprese italiane e le sfide della pandemia*, in *Bancaria*, 2021, n. 4, p. 86 ss.

Santoro Vittorio, *La responsabilità extracontrattuale delle autorità di vigilanza creditizia nei confronti di risparmiatori e investitori. La giurisprudenza delle Corti europee*, in *Rivista - ODC*, 2021, n. 1 p. 61 ss.

Zaccone Maria Cristina, Raveglia Matteo, *I prezzi delle operazioni di M&A: fondi di private equity e acquirenti strategici a confronto*, in *Bancaria*, 2021, n. 4, p. 35 ss.

### *Dottrina Internazionale*

Athanassiou Phoebus, *Shunning Banks or Depending on Them? Crypto Markets and the Rise of Crypto-Friendly Banking*, in *ECFR*, 2021, n. 3, p. 321 ss.

Baglioni Angelo, Cefalà Francesco, *Banks' Sovereign Exposures: In Search of New Rules*, in *JFR*, 2021, n. 1, p. 100 ss.

Baum Harald, Yamanaka Toshiaki, *Investment Services Regulation in Germany and Japan*, in *ECFR*, 2021, n. 3, p. 464 ss.

D Feinstein Brian, *The Impact of Cryptocurrency Regulation on Trading Markets*, in *JRF*, 2021, n. 1, p. 48 ss.

McLaughlin Patrick A., Sherouse Oliver, Febrizio Mark, Scott King M., *Is Dodd-Frank the Biggest Law Ever?*, in *JFR*, 2021, n. 1, p. 149 ss.

Serdaris Konstantinos, *Behavioural Economic Influences on Primary Market Disclosure – The Case of the EU Regulation on European Crowdfunding Service Providers*, in *ECFR*, 2021, n. 3, p. 428 ss.

Zaring David, *Enforcement against the Biggest Banks*, in *JFR*, 2021, n. 1, p. 1 ss.

### **Crisi d'impresa, Fallimento e procedure concorsuali**

Altieri Attilio, *La “specialità” del concorso dei terzi nel sistema delle misure di prevenzione patrimoniali*, in *Dir. fall.*, 2021, n. 3/4, parte I, p. 645 ss.

Cappuccio Erica, *I sistemi di allerta della riforma Rordorf. Nuove prospettive per le s.r.l.*, in *Dir. fall.*, 2021, n. 3/4, parte I, p. 713 ss.

Carratta Antonio, *Impugnazioni e stabilità dell'accertamento del passivo nella liquidazione giudiziale*, in *Dir. fall.*, 2021, n. 3/4, parte I, p. 495 ss.

Carratta Antonio, *Sui limiti della prededucibilità dei crediti professionali, in attesa dell'intervento delle Sezioni Unite*, nota a Cass. civ., sez. I, ord. 24/04/2021, n. 10885, in *Dir. fall.*, 2021, n. 3/4, parte II, p. 754 ss.

Davini Simone, De Gioia-Carabellese Pierre *Cartolarizzazioni, STS securitisations ed esenzione da revocatoria*, in *Dir. fall.*, 2021, n. 3/4, parte I, p. 619 ss.

Di Lauro Massimo, *Alle Sezioni Unite il fallimento “omisso medio”*, nota a Cass. civ., sez. I, sent. 31/03/2021, n. 891, in *Dir. fall.*, 2021, n. 3/4, parte II, p. 736 ss.

Ferraro Pietro Paolo, *La proposta di concordato del socio nella liquidazione concorsuale della società*, in *Dir. fall.*, 2021, n. 3/4, parte I, p. 543 ss.

Lazzara Maria Margerita, *Esdebitazione e meritevolezza: lineamenti di una ricerca per definire la condotta che “libera” dai debiti*, in *Dir. fall.*, 2021, n. 3/4, parte I, p. 673 ss.

Marri Tommaso, *L'azione sociale di responsabilità nel concordato preventivo liquidatorio. Spunti di riflessione*, in *Dir. fall.*, 2021, n. 3/4, parte I, p. 565 ss.

Marzo Simone Francesco, *I crediti contestati nel concordato preventivo*, in *Dir. fall.*, 2021, n. 3/4, p. 593 ss.

Mauro Michele, *Sulla fiscalità differita per riporto delle perdite tra verità “legale” e verità “convenzionale” del bilancio di esercizio*, nota a Trib. civ., sez. spec. impresa, Catania, sent. 21/04/2020, in *Dir. fall.*, 2021, n. 3/4, parte II, p. 835 ss.

Palazzolo Andrea, *L'inesistenza del principio della cristallizzazione del passivo nel concordato preventivo e le regole applicabili alla tutela del credito contestato*, nota a App. civ., sez. I, Catania, sent. 08/09/2020, in *Dir. fall.*, 2021, n. 3/4, parte II, p. 793 ss.

Parisi Giacinto, *Sugli strumenti di intervento e di controllo nella fase esecutiva del concordato preventivo*, nota a App. civ., Bari, decr. 24/02/2020, in *Dir. fall.*, 2021, n. 3/4, parte II, p. 813

Perrotta Sergio, *Lo stato di insolvenza di una società in liquidazione e l'incerta applicazione del criterio patrimoniale*, nota a Cass. civ., sez. I, sent. 07/10/2019, n. 24948, in *Dir. fall.*, 2021, n. 3/4, parte II, p. 773 ss.

Rana Giuseppe, *La trattazione congiunta di istanze liquidatorie e ricorsi per soluzione negoziata nel Codice della Crisi e dell'Insolvenza*, in *Dir. fall.*, 2021, n. 3/4, p. 520 ss.

Verna Giuseppe, *Tentativi di risanamento: fino a che punto è lecito mantenere lo stato d'insolvenza?*, nota a Trib. civ., sez. XV impresa, Milano, sent. 11/02/2021, in *Dir. fall.*, 2021, n. 3/4, parte II, p. 863 ss.

## **Società e impresa**

Amati Enrico, *L'illecito amministrativo di manipolazione del mercato e le persistenti criticità del doppio binario sanzionatorio*, nota a Cass. civ., sez. II, sent. 28/07/2020, n. 16044, in *Giur. comm.*, 2021, n. 2, parte II, p. 258 ss.

Annunziata Filippo, Passador Maria Lucia, *Sulla «lettera g)» dell' art. 2437 c.c. e sulla disciplina del recesso post-Riforma*, nota a Cass. civ., sez. I, sent. 22/05/2019, n. 13845, in *Giur. comm.*, 2021, n. 2, parte II, p. 415 ss.

Briolini Federico, *Brevi note sul c.d. pignoramento revocatorio delle quote di s.r.l.*, nota a Trib. civ., Milano, ord. 22/01/2020, in *Banca borsa*, 2021, n. 2, parte II, p. 292 ss.

Campobasso Mario, *La disciplina dei finanziamenti dei soci postergati dopo il correttivo al codice della crisi*, in *Banca borsa*, 2021, n. 2, parte I, p. 171 ss.

Cetra Antonio, Pisani Luca, *Sulla prescrizione di un debito figurante nel bilancio d'esercizio della società debitrice*, in *Giur. comm.*, 2021, n. 2, parte I, p. 273 ss.

Cossu Monica, *Revoca anticipata degli amministratori di società a partecipazione pubblica locale e limiti di legittimità dello spoils system*, nota a Cass. civ., sez. un., sent. 18/06/2019, n. 16335, Trib. civ., sent. 16/05/2019, n. 7450, in *Giur. comm.*, 2021, n. 2, parte II, p. 370 ss.

D'Orsi Simone, *Il concordato preventivo parzialmente liquidatorio*, in *Giur. comm.*, 2021, n. 2, parte I, p. 324 ss.

Davì Eliseo, *Recesso nelle S.r.l. e contestazione della determinazione dell'esperto di nomina giudiziale*, in *Società*, 2021, n. 6, p. 649 ss.

De Luca Nicola, Perreca Francesco, *Patti parasociali di gestione e condotte predatorie. Spunti di riflessione*, nota a Trib. civ., sez. Impresa, Milano, ord. 21/12/2020, in *Società*, 2021, n. 6, p. 681 ss.

Denoza Francesco, *Lo scopo della società, tra short-termism e stakeholder empowerment*, in *Rivista - ODC*, 2021, n. 1 p. 29 ss.

Fregonara Elena, *Strumenti finanziari partecipativi, imprese innovative e PMI s.r.l.: questioni aperte*, in *Rivista - ODC*, 2021, n. 1 p. 219 ss.

Marra Giuliana, *L'assetto dei poteri speciali per il controllo degli investimenti dal 1994 al d.l. liquidità n. 23/2020*, in *Giur. comm.*, 2021, n. 2, parte I, p. 312 ss.

Minervini Vittorio, *L'improvvisa «accelerazione» (post COVID) dell'azionariato di Stato. Il patrimonio destinato di cui all'art. 27 D.L. Rilancio*, in *Giur. comm.*, 2021, n. 2, parte I, p. 230 ss.

Palazzolo Andrea, *Società pubbliche: interesse generale, stretta necessità e discrezionalità nella dismissione delle partecipazioni di enti pubblici*, nota a CGA Regione Sicilia, sent. 05/03/2020, n. 643, in *Giur. comm.*, 2021, n. 2, parte II, p. 273 ss.

Paulus Christoph G., *The new German preventive restructuring frame work*, in *Rivista - ODC*, 2021, n. 1 p. 9 ss.

Pedersoli Edoardo, *Modifiche statutarie relative alla distribuzione degli utili e diritto di recesso ex art. 2437, comma 1, lett. g), c.c.*, nota a Trib. civ., Bologna, sent. 28/12/2018, in *Giur. comm.*, 2021, n. 2, parte II, p. 434 ss.

Porzio Mario, *Associazioni, fondazioni e società nell'evoluzione dell'ordinamento italiano*, in *Giur. comm.*, 2021, n. 2, parte I, p. 221 ss.

Racugno Gabriele, *La funzione predittiva del bilancio d'esercizio*, nota a Cass. civ., sez. I, sent. 21/01/2020, n. 1187, in *Giur. comm.*, 2021, n. 2, parte II, p. 314 ss.

Rossi Serenella, *Il diritto della Corporate Social Responsibility*, in *Rivista - ODC*, 2021, n. 1 p. 99 ss,

Sacchetti Marco, *Evoluzione dell'insider trading secondario: profili distintivi e sistematici alla luce della pronuncia della Cassazione*, nota a Cass. civ., sent. 05/07/2019, n. 18201, in *Banca borsa*, 2021, n. 2, parte II, p. 197 ss.

Sacco Ginevri Andrea, *I golden powers fra Stato e mercato ai tempi del Covid-19*, in *Giur. comm.*, 2021, n. 2, parte I, p. 282 ss.

Salerno Francesco, *La "liquidazione ordinata" delle banche in crisi*, in *Banca borsa*, 2021, n. 2, parte I, p. 305 ss.

Savoia Alessandro, *La continuità aziendale e le valutazioni nel bilancio di esercizio delle imprese in crisi, tra prassi contabile e provvedimenti emergenziali*, in *Società*, 2021, n. 6, p. 722 ss.

Spolaore Piergiuseppe, *Responsabilità patrimoniale per la sanzione pecuniaria ex d.lgs. n. 231/2001*, in *Giur. comm.*, 2021, n. 2, parte I, p. 295 ss.

Trotti Federico, *Trasformazione di s.r.l. in comunione di azienda e conseguente fallimento*, nota a Cass. civ., sez. I, sent. 19/06/2019, n. 16511, in *Giur. comm.*, 2021, n. 2, parte II, p. 355 ss.

Vasta Carla, *Cent'anni di solitudine (senza recesso ad nutum)*, nota a Cass. civ., sez. I, sent. 21/02/2020, n. 4716, in *Giur. comm.*, 2021, n. 2, parte II, p. 304 ss.

Zammiti Maria Vittoria, Long-termism e short-termism *nella ricerca di strategie di sostenibilità*, in *Rivista - ODC*, 2021, n. 1 p. 255 ss.

## **FISCALITA'**

### **Fiscalità generale**

Antonacchio Fabio, Criptoarte e Non Fungible Token *alla ricerca di nuove regole*, in *Fisco*, 2021, n. 21, p. 2023 ss.

Sepio Gabriele, Paternò Raddusa Enrico, *Il momento impositivo nelle imposte ipotecarie e catastali per gli atti soggetti a formalità*, in *Fisco*, 2021, n. 21, p. 2052 ss.

### **Fiscalità finanziaria e d'impresa**

Ferranti Gianfranco, *Società tra professionisti: la Cassazione inciampa sulla qualificazione del reddito*, in *Fisco*, 2021, n. 21, p. 2007 ss.

### **Fiscalità internazionale**

Piazza Marco, *Determinazione del tax rate nominale e di quello effettivo per l'applicazione del regime CFC*, in *Fisco*, 2021, n. 21, p. 2059 ss.

Gaeta Andrea, *Convenzione Italia-Germania: reddito di lavoro dipendente imponibile solo nello Stato in cui la prestazione è svolta*, nota a Cass. sez. trib., ord. 14/04/2021, n. 9275, in *Fisco*, 2021, n. 21, p. 2067 ss.

### **Riscossione**

Conigliaro Massimo, Corvacchiola Nicla, *Requisiti di indipendenza e di veridicità dei dati aziendali nei nuovi principi di attestazione dei piani di risanamento*, in *Fisco*, 2021, n. 21, p. 2038 ss.

### **Regime IVA e Dogane**

Giuliani Giampaolo, Spera Mario, *Plafond IVA: prassi e giurisprudenza chiariscono operatività e impiego*, in *Fisco*, 2021, n. 21, p. 2031 ss.

### **Elusione, sanzioni e reati tributari**

Liburdi Duilio, Sironi Massimiliano, *Dichiarazioni integrative e sanzioni per crediti di imposta e aiuti di Stato*, in *Fisco*, 2021, n. 21, p. 2047 ss.

Santoriello Ciro, *Confisca per equivalente: nessun limite sugli emolumenti corrisposti per l'attività di amministratore di società*, nota a Cass. pen., sez. III, sent. 16/04/2021, n. 14250, in *Fisco*, 2021, n. 21, p. 2079 ss.

## Controlli e accertamento

Formica Pasquale, Lillo Davide, *Adesione con compensazione allargata sui rilievi di competenza*, in *Fisco*, 2021, n. 21, p. 2017 ss.

## PROFILI CIVILISTICI

Collura Luca, *Trust lesivo del ceto creditorio: qual è l'oggetto dell'azione revocatoria?*, in *Contratti*, 2021, n. 3, p. 345 ss.

De Luca Nicola, *Dal contratto al rimedio adeguato. A proposito di inadeguatezza della claims made clause e riscrittura giudiziaria del contratto*, nota a Cass. civ., sez. III, ord. 25/02/2021, n. 5259, in *Foro it.*, 2021, n. 5, parte I, p. 1678 ss.

Macario Francesco, *Tipizzazione e qualificazione del leasing al vaglio delle Sezioni Unite*, in *Contratti*, 2021, n. 3, p. 253 ss.

Massarelli Roberta, *Il vaglio di essenzialità delle clausole ABI, contenute nei modelli di fideiussione omnibus censurati dalla Banca d'Italia*, nota a A. B. F., dec. 19/08/2020, n. 14555, in *Contratti*, 2021, n. 3, p. 287 ss.

Rizzi Filippo, *La remissione tacita del debito presuppone una manifestazione di volontà inequivoca: commento a una recente pronuncia della Suprema Corte di cassazione*, nota a Cass. civ., sez. III, ord. 26/01/2021, n. 1724, in *Contratti*, 2021, n. 3, p. 259 ss.

Spolidoro Amelia, *Transazione di obbligazioni solidali dal lato passivo*, in *Contratti*, 2021, n. 3, p. 337 ss.