



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI GUGLIELMO MARCONI

FACOLTÀ DI GIURISPRUDENZA

CORSO DI LAUREA IN SCIENZE DEI SERVIZI GIURIDICI

LA SURROGAZIONE PER VOLONTÀ DEL CREDITORE E LA  
SURROGAZIONE PER VOLONTÀ DEL DEBITORE: ASPETTI PROBLEMATICI

Relatore:  
Chiar.<sup>ma</sup> Prof.ssa  
Marzia Rossi

Candidato:  
Antonio Mazzuzi  
Matr. N°:0008206

ANNO ACCADEMICO

2017/2018

# **INDICE**

## **Introduzione**

### Capitolo primo: **La surrogazione volontaria**

- 1.1 Introduzione storica
- 1.2 Inquadramento dogmatico dell'istituto
- 1.3 La surrogazione per pagamento come istituto unico, nonostante la distinzione in legale e convenzionale. Fattispecie e disciplina
- 1.4 Perfezionamento e natura giuridica della fattispecie surrogatoria
- 1.5 Effetti della surrogazione per pagamento e ambiti peculiari
- 1.6 Individuazione dell'istituto da forme analoghe e affini
- 1.7 Forme improprie di surrogazione per pagamento. La surrogazione parziale

### Capitolo secondo: **La surrogazione per volontà del creditore**

- 1 Nozione e fondamento giuridico dell'istituto
- 1.1 La volontà del creditore di surrogare il terzo
- 1.2 Le caratteristiche del credito oggetto di surrogazione
- 1.3 Gli obblighi del creditore verso il terzo surrogato
- 1.4 Ambiti peculiari di applicazione dell'istituto
- 1.5 Considerazioni finali e riferimenti dottrinali e giurisprudenziali

### Capitolo terzo: **La surrogazione per volontà del debitore**

- 1.1 Nozione e requisiti formali e sostanziali
- 1.2 La surrogazione per volontà del debitore ed il 'mutuo di scopo'
- 1.3 La portabilità del mutuo ex d.l. 31/01/2007 n.7 (c.d. d.l. Bersani bis)
- 1.4 Il rapporto tra surrogazione per pagamento e surrogazione ipotecaria
- 1.5 Considerazioni finali e riferimenti dottrinali e giurisprudenziali

Conclusioni

Bibliografia

## **ABSTRACT**

Il presente elaborato di tesi si è proposto di analizzare i più rilevanti aspetti di natura dottrinale e giurisprudenziale dell'istituto della surrogazione volontaria per pagamento quale forma di modificazione soggettiva del rapporto obbligatorio, nella sua duplice articolazione in surrogazione per volontà del creditore e surrogazione per volontà del debitore.

L'analisi procede dalla ricostruzione delle origini storiche dell'istituto, muovendo dall'analisi del concetto di obbligazione proprio del diritto romano fino all'affermazione dell'istituto della *successio in locum creditorum*.

Si è proceduto ad inquadrare dogmaticamente l'istituto, evidenziandone le specificità e focalizzando l'analisi su due indirizzi fondamentali, l'uno fautore del potenziale estintivo riconosciuto al pagamento per surrogazione e l'altro alla negazione dell'effetto estintivo dell'obbligazione rispettivamente distinti in c.d. teoria del diritto di credito nuovo e teoria della successione nello stesso diritto, nonché sulla ricerca di un fondamento unitario dell'istituto attraverso l'analisi del dibattito dottrinale attorno alla natura negoziale o meno dell'atto di surrogazione. L'inquadramento generale dell'istituto in esame è, infine, culminato con un'analitica differenziazione della figura giuridica del pagamento con surrogazione da altri istituti con i quali presenta elementi di analogia e con i quali per lungo tempo è stata confusa.

Sono stati esaminati i caratteri di natura formale e sostanziale dell'istituto della surrogazione per volontà del creditore, fino all'indagine sulle concrete applicazioni dello stesso nella prassi giurisprudenziale.

In primo luogo si è proceduto ad analizzare la centralità del ruolo

assolto dal *solvens*, la sua consapevole estraneità al rapporto obbligatorio e l'inesistenza di un vincolo giuridico da parte sua rispetto al creditore nel rapporto obbligatorio, nonché la necessaria contemporaneità della surrogazione al pagamento e i tentativi di ancorare questa forma di surrogazione all'adempimento del terzo. L'istituto in esame è stato altresì accostato alle vicende della traslazione del credito e alle vicende novative del diritto in luogo del trasferimento del credito e si è evidenziata la sostanziale compatibilità tra l'istituto della surrogazione e quello dell'accollo.

Procedendo dalla definizione dei connotati essenziali della dichiarazione surrogatoria con la quale il creditore manifesta la volontà di surrogare il terzo, si è proceduto alla problematica definizione dei requisiti di natura oggettiva e soggettiva del credito oggetto di surrogazione.

Altra problematica sulla quale si è incentrata l'analisi è stata quella relativa all'insurrogabilità ed il regime giuridico da applicarsi ai crediti infungibili. L'analisi è continuata con la definizione degli ambiti peculiari di applicazione dell'istituto, definendo in particolare le specificità dello stesso rispetto a due particolari ambiti di esplicazione: la problematica dei crediti di lavoro e la posizione dell'assicuratore che abbia risarcito il danno al proprio assicurato.

Sono stati esaminati i connotati fondamentali e le principali problematiche connesse all'istituto della surrogazione per volontà del debitore. Nello specifico, si è proceduto dapprima ad inquadrare normativamente l'istituto e ad evidenziarne l'intima connessione con il mutuo di scopo nonché la necessaria sussistenza di tre condizioni necessarie al fine del perfezionarsi dell'effetto surrogatorio, evidenziando parimenti la problematica

natura giuridica del pagamento posto in essere dal debitore. Proseguendo nell'analisi della fattispecie surrogatoria in esame, si è ritenuto opportuno dedicare una sezione a sé stante alla definizione delle specificità del mutuo connesso all'istituto e menzionato dal dato normativo, fino ad arrivare allo studio della concreta applicazione pratica della fattispecie in esame in seguito all'emanazione del d.l. 31 gennaio 2007, n. 7 (c.d. d.l. *Bersani bis*), il quale ha disciplinato il fenomeno della c.d. portabilità dei mutui.

Infine, dopo aver evidenziato i connotati specifici dell'istituto della surrogazione per volontà del debitore e la sua applicazione pratica alla luce dei recenti interventi legislativi, si è proceduto alla differenziazione dell'istituto da un'altra fattispecie surrogatoria, caratterizzata da un impianto normativo autonomo e fondamenti giuridici differenti, ovvero la surrogazione ipotecaria, con la quale la surrogazione in esame viene talvolta sovrapposta.

## **BIBLIOGRAFIA**

### **Monografie**

ALPA G., *Manuale di diritto privato*, Padova, Cedam, 2017<sup>10</sup>

BARATTERI A., *Surrogazione e portabilità dei mutui. Funzione, struttura, efficacia e validità delle fattispecie*, Torino, G. Giappichelli Editore, 2011

BESSONE M., *Istituzioni di diritto privato*, Torino, G. Giappichelli Editore, 2017<sup>17</sup>

BESSONE M., *Istituzioni di diritto privato*, Torino, G. Giappichelli Editore, 2001

BESSONE M., *Lineamenti di diritto privato*, Torino, G. Giappichelli Editore, 2002<sup>3</sup>

BETTI E., *Teoria generale delle obbligazioni: vicende dell'obbligazione: difesa preventiva e successiva dell'obbligazione*, Volume III, Milano, Giuffrè Editore, 1955

BIANCA C. M., *Istituzioni di diritto privato*, Milano, Giuffrè Editore, 2014

BIANCA C.M., *Diritto civile. 4. L'obbligazione*, Milano, Giuffrè Editore, 1993

BIGLIAZZI GERI L. - BRECCIA U. - BUSNELLI F., *Diritto civile, Obbligazioni e contratti*, Torino, Utet, 1992

BRECCIA U., *Le obbligazioni*, in *Trattato di diritto privato*, a cura di Iudica G. E Zatti P., Milano, Giuffrè Editore, 1991

BUCCISANO O., *La surrogazione per pagamento*, Milano, Giuffrè Editore, 1958

CALVO R. - CIATTI A., *Diritto privato*, Torino, Zanichelli editore, 2017<sup>4</sup>

CALVO R., *Manuale di diritto civile*, Padova, Cedam, 2017

CENDON P., *Commentario al codice civile*, Torino, Utet, 1991

CEOLIN M., *La c.d. portabilità dei mutui e la cancellazione semplificata delle ipoteche nel decreto Bersani bis*, in *Le Nuove Leggi civili commentate*, 2008, 268

DIANA A. G., *La surrogazione*, in *Giurisprudenza critica*, collana diretta da Cendon, Torino, Utet, 2003

FINARDI, D., *Efficacia reale del pegno rotativo: posizione consolidata della giurisprudenza*, in *Foro amministrativo*, Milano, Giuffrè Editore, 2002

FRANCESCHELLI V., *Introduzione al diritto privato*, Milano, Giuffrè Editore, 2000

FRANZONI M., *Le obbligazioni, 'I grandi temi' I*, Torino, Utet, 2004

GALASSO A., *Manuale ipertestuale di diritto privato*, Torino, Utet, 2002

GALGANO F., *Diritto civile e commerciale*, Firenze, Cedam, 2004

GALGANO F., *Diritto privato*, Padova, Cedam, 2017<sup>17</sup>

GALLI R., *Nuovo corso di diritto civile* Padova, Cedam, 2017

GAZZONI F., *Obbligazioni e contratti*, Napoli, Edizioni scientifiche italiane, 2016<sup>17</sup>

GHENGHINI L. - APICELLA R., *Manuali notarili - Le Obbligazioni*, Volume VI, Padova, Cedam, 2015

GIORGI G., *Teoria delle obbligazioni*, V, III, Firenze, Fratelli Camelli, 1905

IUDICA G. E ZATTI P., *Linguaggio e regole del diritto privato*, Padova, Cedam, 2001

MAGINI U., *La surrogazione per pagamento*, Torino, Fratelli Bocca editore, 1924

MARTONE L., *La surrogazione per pagamento*, in *Le modificazioni soggettive del rapporto obbligatorio*, a cura di Bosetti, Torino, 2010



MERLO G. M., *La surrogazione per pagamento*, in *Studi di Diritto privato*, Volume IX, Padova, Cedam, 1933

NICOLÓ R., *L'adempimento dell'obbligo altrui*, in *Raccolta di scritti*, Volume II, Milano, Giuffrè Editore, 1980

NOBILI C., *Le obbligazioni, Manuale e applicazione pratiche delle lezioni di Guido Capozzi*, Milano, Giuffrè Editore, 2008<sup>2</sup>

NOVENTA V., *Il diritto civile: manuale per lo studio e l'approfondimento*, Piacenza, La Tribuna, 2002

NOVENTA V., *Il diritto civile: manuale per lo studio e l'approfondimento*, Piacenza, La Tribuna, 2002

PATTI S., *Diritto privato*, Padova, Cedam, 2016

PERLINGIERI P., *Manuale di diritto civile*, Napoli, Edizioni scientifiche italiane, 2017<sup>8</sup>

PROSPERETTI M., *Il pagamento per surrogazione*, in *Trattato di diritto privato*, diretto da Rescigno, Volume IX, Torino, 1999

RESCIGNO P., *Manuale di diritto privato*, a cura di Cirillo G. P., Milano, Kluwer Ipsoa, 2000

RUSSO E., DORIA G., LENER G., *Istituzioni delle leggi civili*, Padova, Cedam, 2001

S. BONFATTI, *Finanziamenti bancari in surroga e rivalutazione monetaria dei crediti di lavoro nell'amministrazione controllata*, in *Banca borsa e titoli di credito*, 1986

TAMBURRINO G., *Della tutela dei diritti, delle ipoteche*, in *Commentario al codice civile*, Torino, 1976

TRABUCCHI A., *Istituzioni di diritto civile*, Padova, Cedam, 2017<sup>48</sup>

TROISI B., *Le obbligazioni, corso di diritto civile*, Torino, G. Giappichelli Editore, 2015<sup>2</sup>

TURCO C., *L'adempimento del terzo*, in *Il codice civile commentato*, a cura di Schlesinger, Milano, Giuffrè Editore, 2002

ZACCARIA A., *Dell'adempimento delle obbligazioni*, in *Commentario breve al codice civile* a cura di Cian Trabucchi, Padova, Cedam, 1984

ZATTI P. – FUSARO A., *Diritto privato*, Padova, Cedam, 2017

ZILIO P., *Il pagamento con surrogazione*, in *Trattato delle obbligazioni*, a cura di Garofalo, Padova, 2010

## **Articoli**

CANTILLO M., *Le obbligazioni*, in *Giurisprudenza sistematica civile e commerciale* a cura di Bigiav, Torino, 1992, 1078-1081

CARPINO B., *Del pagamento con surrogazione*, in *Commentario del codice civile Scialoja-Branca*, Libro IV, *Delle obbligazioni*, Artt. 1201-1205, Bologna - Roma, 1988, 1-55

CARPINO B., *Surrogazione (pagamento con)*, in *Nuovissimo Digesto italiano*, Volume XVIII, Milano, 1998, 964-967

CIAN M., *Interesse del creditore e patrimonialità della prestazione*, in *Rivista di diritto civile*, Volume I, Padova, 1968, 221-226

CLARIZIA R., *Finanziamenti*, in *Nuovissimo Digesto italiano*, Volume III, Torino, 1982, 756- 757

DE DONATO A., *La surrogazione legale dell'acquirente di immobile ipotecato e la c.d. ipoteca su casa propria*, in *Vita notarile*, Volume II, Edizioni giuridiche Buttita, Palermo, 1980, 577-594

DOLMETTA A., *Cessione dei Crediti*, in *Novissimo Digesto Italiano*, Volume II, Sez. Civ, Torino ed. 1990, 287-288

FORNERO C., *Surrogazione nel credito di lavoro: privilegia personae o privilegia causae?*, in *Giurisprudenza commerciale*, 1988, 314-315

GAZZONI F., Qualche dubbio sul pegno rotativo, in *Rivista notarile*, Volume I, Roma, Dike giuridica editrice, 2000, 1468-1473

GIANOLA A., *Surrogazione (pagamento con)*, in *Digesto civile*, Volume XIX, Torino, 1999, 233-234

GIORGIANNI M., *Obbligazione*, in *Nuovissimo Digesto italiano*, Volume XVIII, Torino, 1940, 609-610

LUCCHESI P. V., *Rilievi critici sulla natura giuridica della surrogazione*, in *Vita notarile*, Volume II, Edizioni giuridiche Buttita, Palermo, 1980, 620-631

S. BONFATTI, Finanziamenti bancari in surroga e rivalutazione monetaria dei crediti di lavoro nell'amministrazione controllata, in *Banca borsa e titoli di credito*, 1986, 362-364

SIRENA P., *La 'portabilità del mutuo' bancario o finanziario*, in *Rivista di diritto civile*, IV, Padova, 2008, 456-457

### **Voci enciclopediche**

FRAGALI M., Voce: *Ipoteca (diritto privato)* in *Enciclopedia del diritto*, Volume XII, Milano, 1972, 743-744

GIORGIANNI M., Voce: *Pagamento (dir civ)*, in *Enciclopedia del diritto*, Volume XXI, Milano, 1981, 231-236

MAGAZZÚ A., Voce: *Surrogazione per pagamento*, in *Enciclopedia del diritto*, Volume XLIII, Milano, 1990, 1520-1535

V. BESSONE - D'ANGELO A., Voce: *Adempimento*, in *Enciclopedia Giuridica Italiana*, Volume I, Roma, 1988, 1-13