



**Scheda Paese  
USA**

## **NORME, REGOLE E STRUMENTI PER LA TUTELA DEI CREDITI COMMERCIALI NELL'ORDINAMENTO STATUNITENSE**

Gli Stati Uniti d'America sono una repubblica federale composta da 50 Stati ed un distretto federale. L'organizzazione della giustizia è articolata in Corti Statali, ciascuna soggetta alla legislazione dei singoli Stati della federazione, ed in Corti Federali.

In caso di mancato pagamento, l'ordinamento statunitense mette a disposizione **n. 4 procedure di recupero giudiziale**:

1. procedimento cautelare
2. procedimento sommario di ingiunzione
3. procedimento ordinario
4. procedure concorsuali

### **1. PROCEDIMENTI CAUTELARI**

Le principali misure cautelari sono:

- **Preliminary injunctions**: trattasi di provvedimenti cautelari che anticipano gli effetti della decisione sul merito della causa.
- **Temporary restraining orders**: provvedimenti temporanei che impongono o vietano il compimento di determinati atti in attesa della decisione sulla *preliminary injunction*.

### **2. PROCEDIMENTO SOMMARIO DI INGIUNZIONE**

Non contemplando procedimenti di natura puramente monitoria l'ordinamento statunitense prevede un istituto che consente di ottenere rapidamente una pronuncia di merito, è il c.d. *summary judgement*.

### **3. PROCEDIMENTO ORDINARIO**

L'azione civile si promuove depositando atto introduttivo (c.d. *complaint*) che verrà notificato al convenuto unitamente all'ordine di comparizione (c.d. *summons*). Il convenuto potrà a sua volta notificare all'attore una comparsa di risposta entro 21 giorni dalla ricezione del *summons* e del *complaint* proponendo eventuali eccezioni e domande riconvenzionali. Successivamente si articoleranno le fasi della *discovery* e del *trial*, innanzi ad un giudice monocratico.

### **4. PROCEDURE CONCORSUALI**

Le principali procedure concorsuali sono:

- **Chapter 7**: liquidazione dei beni del debitore e distribuzione dei relativi proventi ai creditori.
- **Chapter 11**: riorganizzazione della struttura finanziaria del debitore, di norma attraverso la presentazione di un piano di liquidazione che dovrà essere approvato dai creditori e dal tribunale.
- **Chapter 13**: riassetto del debito che consente il pagamento del debito – in tutto o in parte – in un massimo di 5 anni secondo un piano di rientro approvato dal tribunale.