

**CORSO DI FORMAZIONE PER GESTORI DELLA CRISI DA
SOVRAINDEBITAMENTO
23 ottobre 2019**

**I soggetti sotto soglia
non fallibili
*casistiche e numeri***

Elena Vaudano

- ***LA DISCIPLINA ATTUALE: AMBITO SOGGETTIVO E OGGETTIVO***
- ***LE PROCEDURE***
- ***IL RUOLO DELL'OCC E DEL GESTORE***
- ***CASISTICHE E NUMERI***
- ***CODICE DELLA CRISI: LA DISCIPLINA FUTURA***

La disciplina attuale



LEGGE N. 3 DEL 27 GENNAIO 2012

ART. 6 → SITUAZIONI DI SOVRAINDEBITAMENTO NON SOGGETTE NE' ASSOGGETTABILI AD ALTRE PROCEDURE CONCURSUALI

IMPRENDITORI COMMERCIALI (SIA IN FORMA INDIVIDUALE CHE SOCIETARIA), IN POSSESSO CONGIUNTO DEI SEGUENTI REQUISITI:

- **TOTALE ATTIVO < 300 K€**
- **RICAVI < 200 K€**
- **DEBITI < 500 K€** (ANCHE NON SCADUTI)

IMPRENDITORI AGRICOLI
ASSOCIAZIONI PROFESSIONALI
START UP INNOVATIVE
CONSUMATORE

AMBITO SOGGETTIVO

AMBITO OGGETTIVO

ART. 6 → SOVRAINDEBITAMENTO

Agenda



- *LA DISCIPLINA ATTUALE: AMBITO SOGGETTIVO E OGGETTIVO*
- *LE PROCEDURE*
- *IL RUOLO DELL'OCC*
- *CASISTICHE E NUMERI*
- *CODICE DELLA CRISI: LA DISCIPLINA FUTURA*

Le procedure



LE PROCEDURE ATTUALI



Le procedure



LE PROCEDURE FUTURE



Le procedure



INAMMISSIBILITA' DELLA PROPOSTA (1/2)

- DEBITORE ASSOGGETTABILE A PROCEDURE CONCORDAZIONI DIVERSE DA QUELLE REGOLATE DALLA L. 3/2012
- RICORSO, NEI 5 ANNI PRECEDENTI, A PROCEDURE DI REGOLAZIONE DEL SOVRAINDEBITAMENTO
- IL DEBITORE HA SUBITO, PER CAUSE A LUI IMPUTABILI, UNO DEI SEGUENTI PROVVEDIMENTI:

ANNULLAMENTO ACCORDO (ART. 14)

- DICHIARATO DAL **TRIBUNALE** SU Istanza di **OGNI CREDITORE**
- GARANTITO IL **CONTRADDITTORIO**
- SE CON DOLO O COLPA GRAVE E' STATO **AUMENTATO O DIMINUITO IL PASSIVO**, OVVERO **SOTTRATTA O DISSIMULATA UNA PARTE RILEVANTE DELL'ATTIVO**, OVVERO SONO STATE DOLOSAMENTE **SIMULATE ATTIVITÀ INESISTENTI**

RISOLUZIONE ACCORDO (ART. 14)

- DICHIARATO DAL **TRIBUNALE** SU Istanza di **OGNI CREDITORE**
 - **INADEMPIMENTO** AGLI **OBBLIGHI** DERIVANTI DALL'ACCORDO
 - **GARANZIE** PROMESSE **NON VENGONO COSTITUITE**
 - **IMPOSSIBILITÀ** NELL'ESECUZIONE DELL'ACCORDO
-

Le procedure



INAMMISSIBILITA' DELLA PROPOSTA (2/2)

**REVOCA E CESSAZIONE
DELL'EFFICACIA DEL
PIANO DEL
CONSUMATORE E
DELL'ACCORDO
(ARTT. 14-BIS, 11)**

CESSAZIONE DI DIRITTO:

- MANCATO PAGAMENTO INTEGRALE DEI DEBITI VERSO LE **AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE**, GLI **ENTI GESTORI DI FORME DI PREVIDENZA E ASSISTENZA OBBLIGATORIE** ENTRO 90 GIORNI DALLE SCADENZE PREVISTE DAL PIANO

REVOCA:

- COMPIMENTO DI **ATTI IN FRODE** AI CREDITORI

**CESSAZIONE
DELL'EFFICACIA
DELL'OMOLOGAZIONE
DEL PIANO DEL
CONSUMATORE
(ART. 14-BIS)**

CESSAZIONE:

- DICHIARATA DAL **TRIBUNALE** SU ISTANZA DI **OGNI CREDITORE**
- GARANTITO IL **CONTRADDITTORIO**
- SE CON DOLO O COLPA GRAVE E' STATO **AUMENTATO O DIMINUITO IL PASSIVO**, OVVERO **SOTTRATTA O DISSIMULATA UNA PARTE RILEVANTE DELL'ATTIVO**, OVVERO SONO STATE DOLOSAMENTE **SIMULATE ATTIVITÀ INESISTENTI**
- **INADEMPIMENTO** AGLI **OBBLIGHI** DERIVANTI DALL'ACCORDO, **GARANZIE PROMESSE NON VENGONO COSTITUITE**, **IMPOSSIBILITA'** NELL'ESECUZIONE DELL'ACCORDO

- IL DEBITORE HA FORNITO DOCUMENTAZIONE CHE NON CONSENTE DI RICOSTRUIRE LA SITUAZIONE ECONOMICA E PATRIMONIALE

Le procedure



ACCORDO DI RISTRUTTURAZIONE

ARTT. 7, 8

- SOGGETTO AD **OMOLOGA** DA PARTE DEL **TRIBUNALE** → NECESSARIO RAGGIUNGIMENTO ACCORDO CON ALMENO IL **60% DEI CREDITI**
 - AMMESSA QUALSIASI FORMA: **DILAZIONI** DI PAGAMENTO, **CESSIONE** PATRIMONIO, **STRALCIO** DEBITI → POSSIBILITÀ DI CEDERE **CREDITI FUTURI**
 - ALLA BASE DEVE ESSERCI UN **PIANO** CHE PREVEDA **SCADENZE**, **MODALITÀ** DI PAGAMENTO, **GARANZIE** RILASCIATE E MODALITÀ DI **LIQUIDAZIONE** DEI BENI
 - IN CASO DI **INCAPIENZA**: NECESSARIA SOTTOSCRIZIONE DA PARTE DI UNO O PIÙ **GARANTI**
 - POSSIBILITÀ DI **SUDDIVIDERE** I CREDITORI IN **CLASSI**
- AI FINI DELL'OMOLOGA
NECESSARIO IL SOLO
RAGGIUNGIMENTO DEL 60%
- POSSIBILITÀ DI AFFIDAMENTO DEL PATRIMONIO AD UN **GESTORE**, PER LA **LIQUIDAZIONE**, LA **CUSTODIA** E LA **DISTRIBUZIONE** DEL RICAVATO AI CREDITORI.
 - **IMPRENDITORE** CON **CONTINUITÀ** DELL'ATTIVITÀ D'IMPRESA: POSSIBILITÀ DI **MORATORIA** PER PAGAMENTO CREDITORI MUNITI DI **PRIVILEGIO**, **PEGNO** O **IPOTECA**.

Le procedure



PIANO DEL CONSUMATORE

ARTT. 7, 8

- SOGGETTO AD **OMOLOGA** DA PARTE DEL **TRIBUNALE** → ~~NECESSARIO RAGGIUNGIMENTO ACCORDO CON ALMENO IL 60% DEI CREDITI~~ **SU AUTONOMA DECISIONE**
- AMMESSA QUALSIASI FORMA: **DILAZIONI** DI PAGAMENTO, **CESSIONE PATRIMONIO**, **STRALCIO DEBITI** → POSSIBILITÀ DI CEDERE **CREDITI FUTURI**
- ALLA BASE DEVE ESSERCI UN **PIANO** CHE PREVEDA **SCADENZE**, **MODALITÀ** DI PAGAMENTO, **GARANZIE** RILASCIATE E MODALITÀ DI **LIQUIDAZIONE** DEI BENI
- IN CASO DI **INCAPIENZA**: NECESSARIA SOTTOSCRIZIONE DA PARTE DI UNO O PIÙ **GARANTI**
- POSSIBILITÀ DI **SUDDIVIDERE** I CREDITORI IN **CLASSI**
- POSSIBILITÀ DI AFFIDAMENTO DEL PATRIMONIO AD UN **GESTORE**, PER LA **LIQUIDAZIONE**, LA **CUSTODIA** E LA **DISTRIBUZIONE** DEL RICAVATO AI CREDITORI.
- ~~IMPREDITORE CON CONTINUITÀ~~ DELL'ATTIVITÀ D'IMPRESA: POSSIBILITÀ DI **MORATORIA** PER PAGAMENTO CREDITORI MUNITI DI **PRIVILEGIO**, **PEGNO** O **IPOTECA**.

Le procedure



MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI CREDITI

- DEVE ESSERE ASSICURATO IL PAGAMENTO DEI **CREDITI IMPIGNORABILI**
- I CREDITI MUNITI DI **PEGNO, PRIVILEGIO O IPOTECA** POSSONO NON ESSERE PAGATI INTEGRALMENTE A CONDIZIONE CHE SIANO PAGATI IN MISURA **NON INFERIORE AL VALORE DI MERCATO** ATTRIBUIBILE AI BENI O AI DIRITTI SUI QUALI INSISTE LA CAUSA DI PRELAZIONE
- DEVE ESSERE ASSICURATO L'INTEGRALE PAGAMENTO DEI **TRIBUTI COSTITUENTI RISORSE PROPRIE DELL'UE**, DELL'**IVA** E DELLE **RITENUTE** OPERATE E NON VERSATE
- IN CASO DI CONTESTAZIONE SULLA CONVENIENZA DELL'ACCORDO, IL GIUDICE PUÒ PROCEDERE CON L'OMOLOGA SE RITIENE CHE IL **CREDITO** POSSA ESSERE **SODDISFATTO** IN ESECUZIONE DELLO STESSO **IN MISURA NON INFERIORE RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA**

Le procedure



LA PROPOSTA

DOCUMENTAZIONE COMUNE

PROPOSTA DEPOSITATA AL **TRIBUNALE COMPETENTE**, UNITAMENTE A

- ELENCO DI TUTTI I **CREDITORI** CON INDICAZIONE DEI RISPETTIVI **CREDITI**
- ELENCO DI TUTTI I **BENI** DEL DEBITORE
- ELENCO DI TUTTI GLI **ATTI DI DISPOSIZIONE** COMPIUTI NEGLI ULTIMI 5 ANNI
- DICHIARAZIONI DEI **REDDITI** DEGLI ULTIMI 3 ANNI
- ATTESTAZIONE DI **FATTIBILITÀ DEL PIANO**
- COMPOSIZIONE **NUCLEO FAMILIARE** E CERTIFICATO DI STATO DI FAMIGLIA
- ELENCO **SPESE CORRENTI** NECESSARIE AL SOSTENTAMENTO SUO E DELLA SUA FAMIGLIA

IMPRENDITORE

SCRITTURE CONTABILI
ULTIMI 3 ESERCIZI
UNITAMENTE A
DICHIARAZIONE DI
CONFORMITÀ
ALL'ORIGINALE

CONSUMATORE

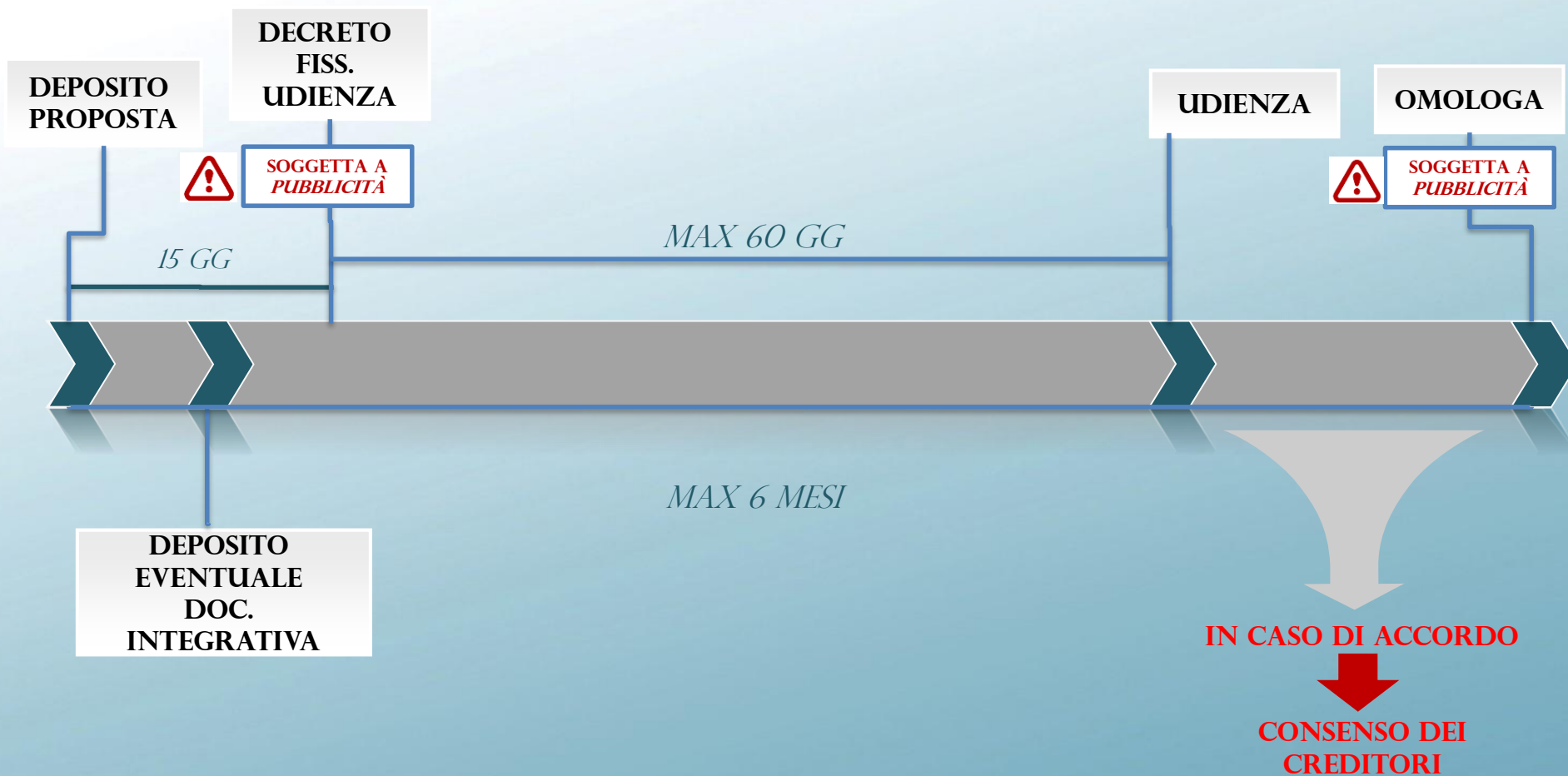
RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA DELL'OCC SU:

- **CAUSE INDEBITAMENTO** E **DILIGENZA** IMPIEGATA DAL CONSUMATORE NELL'ASSUMERE VOLONTARIAMENTE LE OBBLIGAZIONI
- LE **RAGIONI DELL'INCAPACITA'** DEL DEBITORE DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE
- IL **RESOCONTO DELLA SOLVIBILITA'** DEL CONSUMATORE NEGLI ULTIMI 5 ANNI
- L'INDICAZIONE DELL'EVENTUALE ESISTENZA DI **ATTI** DEL DEBITORE **IMPUGNATI DAI CREDITORI**
- IL GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E **ATTENDIBILITA'** DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA, NONCHE' SULLA **CONVENIENZA** RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

Le procedure



TIMELINE



Le procedure



EFFETTI ACCORDO

EFFETTI DEL DEPOSITO DELLA PROPOSTA:

- **SOSPENSIONE** DEL CORSO DEGLI **INTERESSI** CONVENZIONALI O LEGALI
- DAL DECRETO DI FISSAZIONE UDIENZA E SINO ALLA DEFINITIVITÀ DEL PROVVEDIMENTO DI OMOLOGAZIONE:
 - **NO** INIZIO O PROSECUZIONE DI **AZIONI ESECUTIVE** INDIVIDUALI, **NO SEQUESTRI CONSERVATIVI**, **NO** ACQUISTO
 - **DIRITTI DI PRELAZIONE** SUL PATRIMONIO DEL DEBITORE DA PARTE DEI CREDITORI ANTERIORI → PENA NULLITÀ (ECCEZIONE PER TITOLARI DI CREDITI IMPIGNORABILI)
- DAL DECRETO ALL'OMOLOGA: SOLO ATTI DI **ORDINARIA AMMINISTRAZIONE**.

EFFETTI OMOLOGA:

- **ACCORDO VINCOLANTE PER TUTTI** I CREDITORI ANTERIORI ALLA PUBBLICITÀ DEL DECRETO
- **CREDITORI POSTERIORI** ALLA PUBBLICITÀ DEL DECRETO **NON POSSONO PROCEDERE** ESECUTIVAMENTE **SUI BENI OGGETTO DEL PIANO**
- **HP FALLIMENTO DEBITORE** (CAUSA RISOLUZIONE ACCORDO)
 - **ATTI, PAGAMENTI E GARANZIE** POSTI IN ESSERE IN ESECUZIONE DELL'ACCORDO **NON SONO SOGGETTI AD AZIONE REVOCATORIA**
 - **FINANZIAMENTI** EFFETTUATI **IN ESECUZIONE O IN FUNZIONE** DELL'ACCORDO SONO **PREDEDUCIBILI**
- ACCORDO NON PREGIUDICA I DIRITTI DEI CREDITORI NEI CONFRONTI DEI COOBBLIGATI, FIDEIUSSORI DEL DEBITORE E OBBLIGATI IN VIA DI REGRESSO
- ACCORDO **NON DETERMINA EFFETTI NOVATIVI**

Le procedure



EFFETTI PIANO DEL CONSUMATORE

EFFETTI DEL DEPOSITO DELLA PROPOSTA:

- **SOSPENSIONE** DEL CORSO DEGLI **INTERESSI** CONVENZIONALI O LEGALI
- DAL DECRETO DI FISSAZIONE UDIENZA E SINO ALLA DEFINITIVITÀ DEL PROVVEDIMENTO DI OMOLOGAZIONE:
 - **NO** INIZIO O PROSECUZIONE DI **AZIONI ESECUTIVE** INDIVIDUALI, **NO SEQUESTRI CONSERVATIVI**, **NO** ACQUISTO
 - **IL GIUDICE PUÒ SOSPENDERE, SU ESPlicita ISTANZA DEL DEBITORE, SPECIFICHE ESECUZIONI PENDENTI CHE PREGIUDICANO LA FATTIBILITÀ DEL PIANO**
- DAL DECRETO ALL'OMOLOGA: SOLO ATTI DI **ORDINARIA AMMINISTRAZIONE**.

EFFETTI OMOLOGA:

- **ACCORDO VINCOLANTE PER TUTTI** I CREDITORI ANTERIORI ALLA PUBBLICITÀ DEL DECRETO
- **CREDITORI POSTERIORI** ALLA PUBBLICITÀ DEL DECRETO **NON POSSONO PROCEDERE** ESECUTIVAMENTE SUI BENI OGGETTO DEL PIANO
- ~~HP FALLIMENTO DEBITORE~~
 - ~~ATTI PAGATI~~ ~~NON SONO~~ ~~AD~~
 - ~~FINANZIAMENTI~~ ~~PREVEDUCIBILI~~
- ACCORDO NON PREGIUDICA I DIRITTI DEI CREDITORI NEI CONFRONTI DEI COOBBLIGATI, FIDEIUSSORI DEL DEBITORE E OBBLIGATI IN VIA DI REGRESSO
- ACCORDO **NON DETERMINA EFFETTI NOVATIVI**

- **I CREDITORI CON TITOLO O CAUSA ANTERIORE NON POSSONO INIZIARE O PROSEGUIRE AZIONI ESECUTIVE INDIVIDUALI, AZIONI CAUTELARI E ACQUISTARE DIRITTI DI PRELAZIONE SUL PATRIMONIO DEL DEBITORE**

Le procedure



LIQUIDAZIONE DEL PATRIMONIO (1/2)

OBIETTIVO: RISANAMENTO DEBITI TRAMITE LIQUIDAZIONE DI TUTTI I BENI DEL DEBITORE

INAMMISSIBILITA':

- RICORSO A PROCEDURE DI REGOLAZIONE SOVRAINDEBITAMENTO NEGLI ULTIMI 5 ANNI
- DEBITORE SOGGETTO AD ALTRE PROCEDURE CONCURSUALI
- DOCUMENTAZIONE INSUFFICIENTE PER RICOSTRUIRE LA SITUAZIONE ECONOMICA E PATRIMONIALE

PROPOSTA: DEPOSITATA AL **TRIBUNALE COMPETENTE**, UNITAMENTE A:

- ELENCO DI TUTTI I **CREDITORI** CON INDICAZIONE DEI RISPETTIVI **CREDITI**
- ELENCO DI TUTTI I **BENI** DEL DEBITORE CON INDICAZIONE DEI TITOLI DI POSSESSO
- ELENCO DI TUTTI GLI **ATTI DI DISPOSIZIONE** COMPIUTI NEGLI ULTIMI 5 ANNI
- DICHIARAZIONI DEI **REDDITI** DEGLI ULTIMI 3 ANNI
- COMPOSIZIONE **NUCLEO FAMILIARE** E CERTIFICATO DI STATO DI FAMIGLIA
- ELENCO **SPESE CORRENTI** NECESSARIE AL SOSTENTAMENTO DEL DEBITORE E DELLA SUA FAMIGLIA
- **RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA OCC**



SE IMPRENDITORE:

- **SCRITTURE CONTABILI** DEGLI **ULTIMI 3 ESERCIZI** UNITAMENTE A **DICHIARAZIONE DI CONFORMITA' ALL'ORIGINALE**

BENI ESCLUSI DALLA LIQUIDAZIONE:

- **CREDITI E BENI IMPIGNORABILI** AI SENSI DI LEGGE
- **REDDITI PERCEPITI** DAL DEBITORE **NECESSARI AL MANTENIMENTO** SUO E DELLA SUA FAMIGLIA

Le procedure



LIQUIDAZIONE DEL PATRIMONIO (2/2)

EFFETTI

DEPOSITO DOMANDA

SOSPENSIONE CORSO INTERESSI SINO A CHIUSURA PROCEDURA

DECRETO

- SUBENTRO DI UN **LIQUIDATORE**
- **IMPOSSIBILITÀ** DI AVVIARE O PROSEGUIRE **AZIONI CAUTELARI O ESECUTIVE** E DI **ACQUISTARE DIRITTI DI PRELAZIONE** SUL PATRIMONIO OGGETTO DI LIQUIDAZIONE DA PARTE DEI CREDITORI ANTERIORI
- **SPOSSESSAMENTO** DEL DEBITORE

SUI CREDITORI
POSTERIORI

- **IMPOSSIBILITÀ DI PROCEDERE ESECUTIVAMENTE** SUI BENI OGGETTO DI LIQUIDAZIONE
- **SODDISFATTI CON PREFERENZA** SE I CREDITI SONO SORTI **IN OCCASIONE** O **IN FUNZIONE** DELLA LIQUIDAZIONE O DI UNO DEI PROCEDIMENTI DI REGOLAZIONE DEL SOVRAINDEBITAMENTO



- IN ANALOGIA CON **LIQUIDAZIONE GIUDIZIALE DELLE SOCIETÀ**
- COMPITO LIQUIDATORE: **PREDISPOSIZIONE E ATTUAZIONE STATO PASSIVO E PROGRAMMA DI LIQUIDAZIONE; COMUNICAZIONE CON I CREDITORI**
- TERMINE PROCEDURA: **COMPLETATA ESECUZIONE PROGRAMMA DI LIQUIDAZIONE**

Le procedure



ESDEBITAZIONE

LIBERAZIONE DEL DEBITORE **PERSONA FISICA** DAI DEBITI RESIDUI NEI CONFRONTI DEI **CREDITORI CONCURSUALI NON SODDISFATTI**

REQUISITI DI MERITEVOLEZZA DEL DEBITORE

- **COOPERAZIONE** AL **REGOLARE** ED **EFFICACE** SVOLGIMENTO DELLA PROCEDURA
- **NO RITARDI** NELLO SVOLGIMENTO DELLA PROCEDURA
- **NO ESDEBITAZIONE** NEGLI 8 ANNI PRECEDENTI LA DOMANDA
- **NO COMMISSIONE DI REATI**
- **SVOLGIMENTO** NEI 4 ANNI SUCCESSIVI AL DEPOSITO DELLA DOMANDA DI UN'ATTIVITÀ **PRODUTTIVA** DI REDDITO ADEGUATA
- **SODDISFAZIONE ALMENO PARZIALE** DEI CREDITORI CONCURSUALI.

CAUSE DI ESCLUSIONE E DEBITI ESCLUSI DALL'ESDEBITAZIONE

CAUSE DI ESCLUSIONE:

- **RICORSO AL CREDITO COLPOSO**
- **ATTI IN FRODE**

DEBITI ESCLUSI:

- **MANTENIMENTO E ALIMENTARI**
- **RISARCIMENTO DANNI** DA ILLECITO EXTRACONTRATTUALE; **SANZIONI PENALI E AMMINISTRATIVE**
- **DEBITI FISCALI** ACCERTATI POST

TEMPI

LIQUIDAZIONE DEL PATRIMONIO:

- ENTRO L'ANNO SUCCESSIVO ALLA CHIUSURA DELLA LIQUIDAZIONE
- ##### PIANO DEL CONSUMATORE E ACCORDO DI RISTRUTTURAZIONE:
- AUTOMATICO AL PAGAMENTO

Agenda



- *LA DISCIPLINA ATTUALE: AMBITO SOGGETTIVO E OGGETTIVO*
- *LE PROCEDURE*
- *IL RUOLO DELL'OCC E DEL GESTORE*
- *CASISTICHE E NUMERI*
- *CODICE DELLA CRISI: LA DISCIPLINA FUTURA*

Il ruolo dell'OCC e del gestore



OCC E GESTORE DELLA CRISI (1/2)

| MILESTONES | DEPOSITO PROPOSTA | ENTRO 3 GG DAL DEPOSITO | DECRETO DI AMMISSIONE PROPOSTA | PRIMA DELL'UDIENZA CREDITORI | SUCCESSIVI 10 GG | OMOLOGA |
|--------------|--|--|--|---|--|------------|
| ACCORDO | ATTESTAZ. FATTIBILITÀ PIANO | PRESENTAZIONE PROPOSTA A: -ENTE DI RISCOSSIONE -UFFICI FISCALI | -PUBBLICITÀ -COMUNICAZIONE AI CREDITORI | RELAZIONE SU -ESITO VOTAZIONI -RAGG. QUORUM ACCORDO AI CREDITORI (SE RAGGIUNTO) | NO CONTESTAZ. DEFINITIVA FATTIBILITÀ PIANO | PUBBLICITÀ |
| PIANO | ATTESTAZ. FATTIBILITÀ PIANO + RELAZ. PARTICOL. | PRESENTAZIONE PROPOSTA A: -ENTE DI RISCOSSIONE -UFFICI FISCALI | -PUBBLICITÀ -COMUNICAZIONE AI CREDITORI | FASI NON PRESENTI | | PUBBLICITÀ |
| LIQUIDAZIONE | RELAZ. PARTICOL. | PRESENTAZIONE PROPOSTA A: -ENTE DI RISCOSSIONE -UFFICI FISCALI | -PUBBLICITÀ -COMUNICAZIONE AI CREDITORI | FASI NON PRESENTI | | |

Il ruolo dell'OCC e del gestore



OCC E GESTORE DELLA CRISI (2/2)

ALTRE ATTIVITÀ:

- ASSUNZIONE DI OGNI **INIZIATIVA** FUNZIONALE ALLA **PREDISPOSIZIONE DEL PIANO** DI RISTRUTTURAZIONE, AL **RAGGIUNGIMENTO DELL'ACCORDO** E ALL'**ESECUZIONE** DEGLI STESSI
- **MEDIATORE** TRA DEBITORE E CREDITORI
- EFFETTUAZIONE DELLE **COMUNICAZIONI** DISPOSTE DAL GIUDICE
- SVOLGIMENTO DELLE FUNZIONI DI **LIQUIDATORE** E DI **GESTORE PER LA LIQUIDAZIONE** (NELL'ACCORDO DI RISTRUTTURAZIONE E NEL PIANO DEL CONSUMATORE)
- **VIGILANZA SUL RISPETTO DEGLI ADEMPIMENTI**
- **COMUNICAZIONE** AI CREDITORI DI **EVENTUALI IRREGOLARITÀ**

ATTIVITÀ IN CONTINUO ANCHE NELLA FASE
ESECUTIVA

Agenda



- *LA DISCIPLINA ATTUALE: AMBITO SOGGETTIVO E OGGETTIVO*
- *LE PROCEDURE*
- *IL RUOLO DELL'OCC E DEL GESTORE*
- *CASISTICHE E NUMERI*
- *CODICE DELLA CRISI: LA DISCIPLINA FUTURA*

Casistiche e numeri



I CASI DEL TRIBUNALE DI TORINO

31 PROCEDURE DECISE :

DATI PROVVISORI

- 14 LIQUIDAZIONI DEL PATRIMONIO (13 ACCOLTE)
- 10 PIANI DEL CONSUMATORE (9 OMOLOGATI)
- 7 ACCORDI DI RISTRUTTURAZIONE (5 OMOLOGATI)

17 PROCEDURE DECISE:

- 3 LIQUIDAZIONI DEL PATRIMONIO (3 ACCOLTE)
- 9 PIANI DEL CONSUMATORE (7 OMOLOGATI)
- 5 ACCORDI DI RISTRUTTURAZIONE (4 OMOLOGATI)

10 PROCEDURE DECISE:

- 2 LIQUIDAZIONI DEL PATRIMONIO (2 ACCOLTE)
- 6 PIANI DEL CONSUMATORE (3 OMOLOGATI)
- 2 ACCORDI DI RISTRUTTURAZIONE (2 OMOLOGATI)

2019

2018

2017

2016

2015

2014

60 PROCEDURE DECISE:

- 15 LIQUIDAZIONI DEL PATRIMONIO (13 ACCOLTE)
- 21 PIANI DEL CONSUMATORE (19 OMOLOGATI)
- 24 ACCORDI DI RISTRUTTURAZIONE (20 OMOLOGATI)

15 PROCEDURE DECISE:

- 6 LIQUIDAZIONI DEL PATRIMONIO (6 ACCOLTE)
- 7 PIANI DEL CONSUMATORE (4 OMOLOGATI)
- 2 ACCORDI DI RISTRUTTURAZIONE (2 OMOLOGATI)

4 PROCEDURE DECISE:

- 2 LIQUIDAZIONI DEL PATRIMONIO (2 ACCOLTE)
- 1 PIANO DEL CONSUMATORE (1 OMOLOGATO)
- 1 ACCORDO DI RISTRUTTURAZIONE (0 OMOLOGATI)

IL PIANO DEL CONSUMATORE – ESEMPIO 1

CAVEAT: DURATA

LA NORMA NON FISSA UN TERMINE MASSIMO.

ALCUNE CORTI DI MERITO HANNO INDIVIDUATO TALE LIMITE IN 5-7 ANNI (CFR. ART. 2, COMMA 2, L. 89/2001 (C.D. LEGGE PINTO) – DA MEDIA A NOTEVOLE COMPLESSITÀ.

ALTRE CORTI AMMETTONO TERMINI PIÙ LUNGHI, SULLA BASE DEI TEMPI DI RATEIZZAZIONE DEI DEBITI ERARIALI E DELL'ETÀ DEL DEBITORE.

ESEMPIO 1

PROPOSTA:

-PAGAMENTO PER COMPLESSIVI 20 K€ REPERITI MEDIANTE UN **FINANZIAMENTO EROGATO DA BANCA CONVENZIONATA E GARANTITO ALL'80% DA FONDAZIONE ANTIUSURA**

-**RIMBORSO FINANZIAMENTO MEDIANTE STIPENDIO**

-**PAGAMENTO INTEGRALE** IN UNICA SOLUZIONE DE:

- SPESE IN PREDEDUZIONE
- COSTI DI PROCEDURA
- CREDITI PRIVILEGIATI

-**PAGAMENTO** IN UNICA SOLUZIONE NELLA MISURA DEL **25% DEI CREDITI CHIROGRAFARI**

OPPOSIZIONE CREDITORE:

- **MANCANZA MERITEVOLEZZA** (CAUSA INDEBITAMENTO LUDOPATIA)
- CREDITORE CESSIONARIO TUTELATO DAL **QUINTO DELLO STIPENDIO**
- NECESSITÀ DI RICONOSCERE ALLA CESSIONARIA DEL QUINTO DELLO STIPENDIO **PRIVILEGIO SULLE QUOTE IN MATURAZIONE POST OMOLOGA**

PROVVEDIMENTO DI OMOLOGA:

- RICHIAMO NUOVO CODICE DELLA CRISI
- CONTRATTO DI FINANZIAMENTO AUTONOMO RISPETTO AL CONTRATTO DI CESSIONE DEL QUINTO → **DEBITO RISTRUTTURABILE**
- PRIVILEGIO RICONOSCIUTO SOLO NEL RAPPORTO TRA DATORE DI LAVORO – DIPENDENTE;

Casistiche e numeri

PIANO DEL CONSUMATORE – ESEMPIO 2

FATTI:

- COPPIA DI CONIUGI CON DUE FIGLI. NEL 2006 MUTUO IPOTECARIO PER ACQUISTO PRIMA CASA. ALL'EPOCA, ENTRAMBI OCCUPATI ED IN CONDIZIONI REDDITUALI ADEGUATE AL SOSTENIMENTO DELLA RATA DI MUTUO.
- SEPARAZIONE CON AGGRAVAMENTO POSIZIONE REDDITUALE;
- RINEGOZIAZIONE MUTUO, SAVING INSUFFICIENTE. CONSEGUENTE INCREMENTO DELL'INDEBITAMENTO MEDIANTE 3 CESSIONI DEL QUINTO
- NEL 2015 RICONCILIAZIONE, NASCITA DEL 3° FIGLIO
- PERDURANTE SITUAZIONE DI SQUILIBRIO FINANZIARIO, PASSAGGIO IN SOFFERENZA DEL CREDITO IPOTECARIO.
- FEBBRAIO 2019, CESSIONE BENE IPOTECATO (93 K€) E TRASFERIMENTO IN ALLOGGIO DETENUTO IN FORZA DI CONTRATTO DI LOCAZIONE.



Casistiche e numeri



PIANO + LIQUIDAZIONE

Marito - Piano del Consumatore

| creditore | debito | natura | offerta | importo offerto | tempi |
|------------------------------|--------|------------|---------|-----------------|---------|
| Agenzia delle entrate | 5.132 | PRIV. | 100,00% | 5.132 | 9 anni |
| Banca - mutuo ipotecario 50% | 98.245 | I POT | 35,12% | 34.504 | omologa |
| Banca - mutuo ipotecario | 64.245 | I PO DEGR. | 3,76% | 2.416 | 9 anni |
| Banche Cointestate 50% | 6.353 | CHIRO | 3,76% | 239 | 9 anni |
| Altre banche | 56.443 | CHIRO | 3,76% | 2.122 | 9 anni |
| Utenze | 1.786 | CHIRO | 3,76% | 67 | 9 anni |

Totale **167.959** **44.480**

PROPOSTA

REVOCA DELLA PROCEDURA ESECUTIVA SU IMMOBILE E DELLE CESSIONI DEL QUINTO (CARENZA MERITO CREDITIZIO EX ART. 124-BIS TUB)

→ SODDISFAZIONE MEDIANTE:

- **PRO QUOTA ALIENAZIONE IMMOBILE 34,5 K€**
- **FINANZA PROPRIA 32,4 K€**

Moglie - Ricorso per la liquidazione

| creditore | debito |
|------------------------------|--------|
| Banca - mutuo ipotecario 50% | 98.245 |
| Banche Cointestate 50% | 6.353 |
| Altre banche | 24.045 |
| Agenzia delle entrate | 1.857 |
| Utenze | 1.147 |

Totale **131.646**

NOTE:

- **SPESE DI PROCEDURA ESECUTIVA IMMOBILIARE 12 K€**
- **SPESE DI GIUSTIZIA PREDEDUCIBILI 15,3 K€**
- **SPESE PER PREDISPOSIZIONE PIANO 6,1 K€**
- **FONDO RICHI CREDITORI PRIVILEGIATI 1 K€**

ESITO:

- **OMOLOGATO IL PIANO DEL CONSUMATORE PRESENTATO DAL MARITO**
- **ACCOLTA L'ISTANZA DI LIQUIDAZIONE PRESENTATA DALLA MOGLIE**

Casistiche e numeri



ACCORDO DI RISTRUTTURAZIONE – ESEMPIO 1

FATTI: SOCI FIDEJUSSORI DI S.R.L. FALLITA (2 NUCLEI FAMILIARI) → **ESCUSSIONE** ALLA BASE DEL SOVRAINDEBITAMENTO

PROPOSTA:

| creditore | debito | natura e/o privilegio | offerta | importo offerto | tempi di pagamento |
|---------------------------|----------------|-----------------------|---------|-----------------|---|
| banca | 265.817 | ipoteca giudiziale | 120.000 | 120.000 | entro 30 gg omologa |
| banca | 223.727 | ipoteca giudiziale | 26,82% | 60.004 | entro data fissa |
| banca | 145.817 | ipoteca giudiziale | 6,86% | 10.003 | entro 30 gg omologa |
| agenzia della riscossione | 7.598 | privilegio | 100% | 7.598 | 60 rate mensili a decorrere da 30 gg dall'omologa |
| inps | 7.296 | privilegio | 100% | 7.296 | entro 30 gg omologa |
| cisl | 2.840 | chirografo | 25% | 710 | 60 rate mensili a decorrere da 30 gg dall'omologa |
| agenzia della riscossione | 141 | chirografo | 25% | 35 | 60 rate mensili a decorrere da 30 gg dall'omologa |
| banca | 1.793 | chirografo | 25% | 448 | 60 rate mensili a decorrere da 30 gg dall'omologa |
| inps | 52.189 | chirografo | 25% | 13.047 | 60 rate mensili a decorrere da 30 gg dall'omologa |
| prefettura | 4.831 | chirografo | 25% | 1.208 | 60 rate mensili a decorrere da 30 gg dall'omologa |
| Totale | 712.048 | | | 220.349 | |

NOTE:

- **DEBITI PROMISCU**
- **SPESE PROFESSIONISTA: 9 K€**
- **SPESE DI GIUSTIZIA PREDEDUCIBILI: 8 K€**
- A GARANZIA È PRESENTE **ATTO DI ACQUISTO DI IMMOBILE** E MESSA A **DISPOSIZIONE 15K€** DA PARTE DI UN **PARENTE** (INTERVENUTO A CAUSA DI **ATTI DI DISPOSIZIONE** NEI PRECEDENTI 5 ANNI)
- SPESE NUCLEO FAMILIARE 1: 17 K€ (2 PERSONE)
- SPESE NUCLEO FAMILIARE 2: 7 K€ (1 PERSONA)
- **SODDISFAZIONE MEDIANTE:**
- **VENDITA IMMOBILE** (3 COMPLESSIVI DI CUI 2 ADIBITI AD ABITAZIONE PRINCIPALE E, QUINDI, PRESERVATI)
- **PENSIONE E STIPENDIO** (UN SOGGETTO NON PERCEPISCE ALCUN REDDITO)

ESITO: ACCORDO RAGGIUNTO CON IL **100%** DEI CREDITORI



ACCORDO OMOLOGATO

Casistiche e numeri



ACCORDO DI RISTRUTTURAZIONE – ESEMPIO 2

FATTI: IL DEBITORE ERA SOCIO ILLIMITATAMENTE RESPONSABILE DI UNA S.N.C. INDEBITAMENTO DERIVANTE DALLE NECESSITÀ DI REGOLARE PROSECUZIONE DELL'ATTIVITÀ DELL'IMPRESA DA TEMPO IN CRISI. LA SOCIETÀ È STATA CANCELLATA AUTOMATICAMENTE DAL REGISTRO DELLE IMPRESE, A SEGUITO DELLA MANCATA RICOSTITUZIONE DELLA MAGGIORANZA DEI SOCI.

SI PRECISA CHE IL **DEBITORE** VERSA **IN STATO DI DISOCCUPAZIONE**, CON CAPACITÀ ECONOMICA RISULTA INESISTENTE; L'UNICO **ATTIVO DISPONIBILE** ASSOMMA A **15 K€** (APPORTATO DA TERZO BENEFETTATORE)

PROPOSTA

| creditore | debito | natura e/o privilegio | offerta | importo offerto | tempi di pagamento |
|---------------|---------------|-----------------------|---------|-----------------|--------------------------|
| Erario | 42.608 | PRIVILEGIO | 17,25% | 7.350 | entro 90 gg dall'omologa |
| Banche | 35.705 | CHIROGRAFO | 8,82% | 3.149 | entro 90 gg dall'omologa |
| Totale | 78.313 | | | 10.499 | |

NOTE:

- SPESE PROFESSIONISTA: 1 K€
- SPESE DI GIUSTIZIA PREDEDUCIBILI: 3,5 K€
- SODDISFAZIONE MEDIANTE:
- PRESTITO DI TERZO 15 K€

ESITO: NESSUNO DEI CREDITORI HA ESPRESSO IL PROPRIO VOTO, CON CONSEGUENTE RAGGIUNGIMENTO DEL **100% DI VOTI FAVOREVOLI, IN APPLICAZIONE DEL MECCANISMO DI SILENZIO/ASSENSO**. PERALTRO, NESSUNO DEI CREDITORI SI È SUCCESSIVAMENTE OPPOSTO.



ACCORDO OMOLOGATO

Casistiche e numeri



LIQUIDAZIONE DEL PATRIMONIO – ESEMPIO 2

FATTI:

ISTANZA **CONGIUNTA MADRE E FIGLIO** (CONIUGATO CON FIGLIO MINORE) NON PIÙ IN GRADO DI ADEMPIERE ALLE PROPRIE OBBLIGAZIONI → DUPLICE **CAUSA SOVRAINDEBITAMENTO: CHIUSURA DITTA INDIVIDUALE E FIDEJUSSIONI** PRESTATE NELL'INTERESSE DEL PADRE DECEDUTO

INDEBITAMENTO → **COMPLESSIVI 1,8 M€ (PROMISCUO):**

- PREDEDUZIONE 128 K€
- IPOTECARIO 599 K€
- PRIVILEGIO GENERALE 891 K€
- CHIROGRAFO 190 K€

PROPOSTA:

MADRE:

- TOTALITÀ DEI **BENI IMMOBILI** (3, DI CUI 2 GIÀ AGGIUDICATI MEDIANTE PROCEDURA ESECUTIVA)
- **ESCLUSIONE PENSIONE** DEDICATA AL SUO SOSTENTAMENTO IN CASA DI RIPOSO

FIGLIO:

- **BENI MOBILI DI PROPRIETÀ DEL FIGLIO** (CIRCA 1 K€)
- SPESE NUCLEO FAMILIARE FIGLIO: 4 K€ SOSTENUTE MEDIANTE RISPARMI CONIUGE
- OCCUPAZIONE LUI: GESTORE B&B A MARGINE 0
- OCCUPAZIONE LEI: INSEGNANTE PRECARIA



ESITO:

IL TRIBUNALE **ACCOGLIE L'ISTANZA** DI LIQUIDAZIONE PRESENTATA DALLA **MADRE**
NON ACCOGLIE L'ISTANZA PRESENTATA DAL FIGLIO → **DOCUMENTAZIONE FORNITA INSUFFICIENTE** PER RICOSTRUIRE LA
 SITUAZIONE ECONOMICA

Casistiche e numeri



LIQUIDAZIONE DEL PATRIMONIO – ESEMPIO 3

FATTI:

LA RICORRENTE DICHIARA DI NON ESSERE PROPRIETARIA DI BENI IMMOBILI O MOBILI REGISTRATI E L'UNICO **PATRIMONIO** DI CUI DISPONE AMMONTA A **16,6 K€**, DERIVANTE DA UN CREDITO RELATIVO AD UNA CAUSA GIUSLABURISTICA (SENTENZA DI I GRADO FAVOREVOLE, APPELLATA DALLA DATRICE DI LAVORO).

INDEBITAMENTO → **COMPLESSIVI 14,3 K€ (ADE – PRIVILEGIATO)**

PROPOSTA:

CESSIONE ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE – UNICO CREDITORE PRIVILEGIATO – DI QUOTA PARTE DELL'IMPORTO LIQUIDATO NELLA SENTENZA DI I GRADO DEL TRIBUNALE



ESITO:

INAMMISSIBILITÀ PER CARENZA DI FATTIBILITÀ GIURIDICA: MANCATA CONSENSO DEL CREDITORE ALLA SODDISFAZIONE A MEZZO CESSIONE CREDITO

ILLEGITTIMA COMMISTIONE DI PIU ISTITUTI, FINALIZZATA AD AGGIRARE IL CONSENSO

Agenda



- *LA DISCIPLINA ATTUALE: AMBITO SOGGETTIVO E OGGETTIVO*
- *LE PROCEDURE*
- *IL RUOLO DELL'OCC E DEL GESTORE*
- *CASISTICHE E NUMERI*
- *CODICE DELLA CRISI: LA DISCIPLINA FUTURA*

Codice della crisi: disciplina futura



IL SOVRAINDEBITAMENTO NEL CCII (1/2)

MODIFICHE FORMALI

- ACCORDO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI → **CONCORDATO MINORE (74-83)**
- PIANO DEL CONSUMATORE → **RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE (67-73)**
- LIQUIDAZIONE DEL PATRIMONIO → **LIQUIDAZIONE CONTROLLATA DEL SOVRAINDEBITAMENTO (268-277)**

MODIFICHE SOSTANZIALI E PRINCIPALI NOVITÀ

- ESTENSIONE DISCIPLINA SOVRAINDEBITAMENTO AI **SOCI ILLIMITATAMENTE RESPONSABILI**, NEI LIMITI DEI DEBITI ESTRANEI A QUELLI SOCIALI
- POSSIBILITÀ DI PRESENTARE UN **PROGETTO UNICO DI RISOLUZIONE DELLA CRISI** DA SOVRAINDEBITAMENTO AI **MEMBRI DI UNA STESSA FAMIGLIA**
- FALCIDIABILITÀ DEI **DEBITI** DERIVANTI DA CONTRATTI DI **FINANZIAMENTO** CON CESSIONE DE: **IL QUINTO DELLO STIPENDIO, TFR E PENSIONE**

RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE:

- **IMPOSSIBILITÀ** DEL CONSUMATORE DI **RICORRERE ALLA PROCEDURA** SE: È GIÀ STATO **ESDEBITATO NEI 5 ANNI PRECEDENTI** LA DOMANDA, HA GIÀ **BENEFICIATO DELL'ESDEBITAZIONE PER 2 VOLTE** O SE HA DETERMINATO LA SITUAZIONE DI **SOVRAINDEBITAMENTO CON COLPA GRAVE, FRODE O MALAFEDE**
- **LIQUIDAZIONE RICHIESTA DAI CREDITORI E DAL P.M.** IN CASO DI REVOCA DALL'OMOLOGA DELLA RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE
- **FALCIDIABILITÀ CREDITI IMPIGNORABILI E TRIBUTI PROPRI DELL'UE**
- **MANTENIMENTO DEL PIANO DI MUTUO** SU ABITAZIONE PRINCIPALE GRAVATA DA IPOTECA
- **MONITORAGGIO** DELLA FASE ESECUTIVA

Codice della crisi: disciplina futura



IL SOVRAINDEBITAMENTO NEL CCII (2/2)

MODIFICHE SOSTANZIALI E PRINCIPALI NOVITÀ *SEGUE*

CONCORDATO MINORE:

- RISERVATO AI **DEBITORI DIVERSI DAI CONSUMATORI**
- DESTINATO AI **DEBITORI IN CONTINUITÀ**
- POSSIBILITÀ DI ACCESSO AI **DEBITORI NON IN CONTINUITÀ SE VI È UN APPORTO DI APPREZZABILI RISORSE ESTERNE**
- RIDUZIONE % ACCORDO: 60% → **50%**
- **DISCIPLINA SPECIALE** PER I CREDITI DELL'**AMMINISTRAZIONE FINANZIARIA**
- **MONITORING** IN FASE DI ESECUZIONE
- (SU ISTANZA DEL DEBITORE) **ASSISTENZA OCC**, IN FUNZIONE SOSTITUTIVA DEL PATROCINIO LEGALE.

LIQUIDAZIONE CONTROLLATA:

- ATTIVABILE ANCHE DAI CREDITORI E DAL P.M.

ESDEBITAZIONE:

- **ESTENSIONE DELL'ESDEBITAZIONE ALLE PERSONE GIURIDICHE**
- OPERATIVITÀ DI DIRITTO A SEGUITO DELLA CHIUSURA DELLA PROCEDURA

GRAZIE PER L'ATTENZIONE