

INDICE SOMMARIO

| | |
|--|------|
| <i>Premessa di Diego Manente</i> | v |
| <i>Gli Autori</i> | xvii |

Parte Prima

INTRODUZIONE ALLA DISCIPLINA DEL SOVRAINDEBITAMENTO

CAPITOLO 1

LA REGOLAZIONE DEL SOVRAINDEBITAMENTO: PROFILI GENERALI

di *Diego Manente*

| | |
|--|----|
| 1. Lineamenti essenziali del sistema delle procedure concorsuali | 3 |
| 2. Il trattamento dell'insolvenza dei debitori "non fallibili" sotto il vigore della legge fallimentare <i>ante</i> riforma del 2006 | 10 |
| 3. Le asimmetrie derivate dalla riforma della legge fallimentare del 2006 | 20 |
| 4. Le dinamiche del sovraindebitamento: cause e forme di manifestazione del fenomeno | 25 |
| 5. I modelli di regolazione nel diritto positivo | 36 |

CAPITOLO 2

LE LINEE EVOLUTIVE DELLA DISCIPLINA DEL SOVRAINDEBITAMENTO NELL'ORDINAMENTO ITALIANO

di *Diego Manente*

| | |
|---|----|
| 1. Premessa metodologica | 43 |
| 2. Dal disegno di legge Centaro alla l. n. 3/2012 | 44 |
| 2.1. Contenuti e criticità della l. n. 3/2012 nella sua formulazione originaria | 45 |
| 3. Le modificazioni apportate alla l. n. 3/2012 dal decreto <i>Crescita-bis</i> | 50 |
| 3.1. I lineamenti fondamentali della disciplina | 52 |
| 3.2. L'accordo di composizione | 57 |
| 3.3. Il piano del consumatore | 64 |
| 3.4. La liquidazione del patrimonio | 67 |
| 3.5. L'esdebitazione | 72 |
| 3.6. I profili di criticità | 74 |

| | | |
|------|--|----|
| 4. | Prospetto della regolazione del sovraindebitamento nella disciplina del Codice. Le norme di carattere generale | 78 |
| 4.1. | La disciplina specifica: quadro riassuntivo | 82 |

CAPITOLO 3

**L'INTEGRAZIONE IN VIA BREVE DELLA L. 3/2012 CON LA L. 176/2020
E LA SUCCESSIONE NEL TEMPO
DELLA DISCIPLINA DEL SOVRAINDEBITAMENTO**

di *Dimitri Girotto*

| | | |
|----|---|----|
| 1. | Le torsioni del sistema delle fonti del diritto nella disciplina del sovraindebitamento | 95 |
|----|---|----|

Parte Seconda

**I PRESUPPOSTI DI APPLICAZIONI E LE REGOLE GENERALI
DELLA DISCIPLINA DEL SOVRAINDEBITAMENTO**

CAPITOLO 4

IL PRESUPPOSTO SOGGETTIVO DI APPLICAZIONE DELLA DISCIPLINA

di *Barbara Baessato, Filippo Maria Coen e Dimitri Girotto*

| | | |
|-------|--|-----|
| 1. | Evoluzione normativa del presupposto soggettivo delle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento | 105 |
| 2. | Il consumatore. Gli atti strumentali ed il fideiussore. Gli atti promiscui | 110 |
| 3. | Il socio illimitatamente responsabile. L'accesso in proprio alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento | 117 |
| 3.1. | Gli effetti delle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento nei confronti del socio illimitatamente responsabile | 125 |
| 4. | Il condominio. Il problema della sua configurabilità quale consumatore | 128 |
| 5. | I lavoratori autonomi. Il professionista e le società tra professionisti | 131 |
| 6. | L'impresa minore | 134 |
| 7. | L'imprenditore commerciale cessato da oltre un anno. L'erede dell'imprenditore defunto | 138 |
| 8. | L'imprenditore agricolo | 139 |
| 9. | La <i>start-up</i> innovativa | 143 |
| 10. | Il sovraindebitamento familiare | 145 |
| 11. | La regolazione del sovraindebitamento degli enti ecclesiastici, associazioni, fondazioni e enti del terzo settore | 150 |
| 12. | Enti pubblici e società a partecipazione pubblica | 158 |
| 12.1. | Sovraindebitamento e società a partecipazione pubblica | 160 |
| 12.2. | Sovraindebitamento ed enti pubblici | 162 |

CAPITOLO 5

IL PRESUPPOSTO OGGETTIVO DI APPLICAZIONE DELLA DISCIPLINA

di *Marcello Pollio*

| | | |
|------|---|-----|
| 1. | L'inquadramento dello stato di sovraindebitamento nel nuovo Codice | 173 |
| 2. | La condizione oggettiva di sovraindebitato della l. n. 3/2012 | 176 |
| 3. | La 'crisi' nella legge fallimentare e nel codice civile | 178 |
| 4. | Crisi ed insolvenza nella accezione aziendalistica e nella prassi | 182 |
| 5. | La definizione di crisi del nuovo Codice | 188 |
| 5.1. | Gli equilibri dell'impresa | 191 |
| 5.2. | Squilibri e disfunzioni del 'sistema azienda' | 194 |
| 6. | Gli squilibri del consumatore, del debitore civile e del professionista | 197 |
| 7. | La prova documentale dei presupposti oggettivi | 199 |

CAPITOLO 6

**GLI ORGANISMI DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI
DA SOVRAINDEBITAMENTO**

di *Cristina Bauco, Dimitri Giroto e Nicoletta Mazzagardi*

| | | |
|----|---|-----|
| 1. | Profili generali | 201 |
| 2. | La natura giuridica | 202 |
| 3. | I compiti e le responsabilità degli Organismi e dei loro componenti | 206 |

CAPITOLO 7

**L'APPLICAZIONE DEGLI STRUMENTI DI ALLERTA
E DI COMPOSIZIONE ASSISTITA DELLA CRISI**

di *Sante Casonato e Mauro Sferrazza*

| | | |
|------|--|-----|
| 1. | Profilo generale degli strumenti di allerta | 219 |
| 1.1. | La disciplina dell'allerta | 222 |
| 1.2. | Gli attori della procedura | 226 |
| 1.3. | La segnalazione dei creditori pubblici qualificati | 233 |
| 2. | Il procedimento di composizione assistita della crisi | 236 |
| 2.1. | Le misure protettive e la conclusione del procedimento | 239 |
| 2.2. | Le misure premiali | 242 |
| 3. | Aspetti previdenziali | 244 |
| 4. | Profili dell'applicazione degli strumenti di allerta e di composizione assistita della crisi alle imprese agricole e alle imprese minori | 250 |
| 4.1. | L'allerta interna e gli indici di crisi elaborati dal CNDCEC | 254 |
| 4.2. | L'allerta bancaria quale fattore di riferimento anche per le imprese agricole e le imprese minori | 265 |
| 4.3. | Alcune caratteristiche dell'allerta per le imprese minori e agricole | 271 |
| 4.4. | I flussi informativi dell'allerta in presenza di un organo di controllo | 275 |

Parte Terza
LE PROCEDURE DA SOVRAINDEBITAMENTO

CAPITOLO 8

LA RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

di *Cristina Bauco, Nicoletta Mazzagardi, Mauro Sferrazza e Andrea Zuliani*

| | | |
|--------|---|-----|
| 1. | Profili soggettivi | 285 |
| 2. | Il procedimento e le sue fasi (quadro di sintesi) | 293 |
| 3. | Il rinvio alla disciplina del concordato preventivo del Titolo III in quanto compatibile | 294 |
| 4. | La fase preliminare: redazione della domanda, della proposta e del piano | 299 |
| 4.1. | La domanda e i suoi allegati | 301 |
| 4.2. | La proposta e il suo contenuto | 306 |
| 4.3. | Il piano | 311 |
| 4.3.1. | Profili tributari e previdenziali | 317 |
| 4.4. | Gli adempimenti dell'OCC | 320 |
| 5. | La presentazione della domanda | 328 |
| 5.1. | Competenza e rito | 329 |
| 5.2. | Le condizioni soggettive ostative | 338 |
| 5.3. | Effetti sostanziali della domanda | 341 |
| 6. | La fase di delibazione sull'ammissibilità della proposta. L'inammissibilità della proposta | 342 |
| 7. | La fase di omologazione | 345 |
| 7.1. | Il decreto di apertura, pubblicità e comunicazione | 345 |
| 7.2. | Le eventuali misure protettive | 348 |
| 7.3. | Le osservazioni dei creditori. Le sanzioni processuali nei confronti del creditore <i>ex art. 69, co. 2</i> | 351 |
| 7.4. | La relazione dell'OCC e le modifiche al piano | 354 |
| 7.5. | Il sindacato del tribunale | 358 |
| 8. | La sentenza di omologa e la sua impugnazione | 361 |
| 9. | Il decreto di diniego dell'omologazione | 365 |
| 9.1. | L'apertura della procedura liquidatoria | 365 |
| 9.2. | Il reclamo contro il provvedimento di diniego | 366 |
| 10. | La fase esecutiva | 367 |
| 11. | La relazione finale dell'OCC e i relativi provvedimenti giudiziari | 372 |
| 12. | La revoca dell'omologazione e la conversione in procedura liquidatoria | 374 |

CAPITOLO 9

IL CONCORDATO MINORE

di *Anna Ghedini e Andrea Zuliani*

| | | |
|----|---|-----|
| 1. | Premessa | 379 |
| 2. | L'accordo di ristrutturazione dei debiti nella l. n. 3/2012 | 382 |

| | | |
|--------|--|-----|
| 3. | Il procedimento di concordato minore e le sue fasi (quadro di sintesi) | 392 |
| 3.1. | Il rinvio alla disciplina del concordato preventivo in quanto compatibile | 397 |
| 4. | La fase preliminare: redazione della domanda, della proposta e del piano | 401 |
| 4.1. | La domanda ed i suoi allegati | 401 |
| 4.2. | La proposta ed il suo contenuto | 404 |
| 4.2.1. | Il pagamento dei creditori privilegiati. La questione dell'IVA | 405 |
| 4.2.2. | Piano in continuità o liquidatorio | 408 |
| 4.2.3. | La moratoria dei creditori privilegiati | 413 |
| 4.2.4. | La continuazione del mutuo assistito da garanzia ipotecaria sull'immobile destinato all'esercizio dell'impresa | 418 |
| 4.2.5. | La formazione delle classi | 421 |
| 4.3. | Il piano | 421 |
| 4.4. | Gli adempimenti dell'OCC (l'attestazione <i>ex art. 75, co. 2</i> ; la relazione <i>ex art. 76, co. 2 e 3</i> ; l'informativa <i>ex art. 76, co. 4</i>) | 423 |
| 5. | La presentazione della domanda | 429 |
| 5.1. | Competenza e rito | 430 |
| 5.2. | Effetti sostanziali della domanda | 437 |
| 6. | La fase di delibazione sull'ammissibilità della proposta. L'inammissibilità della proposta | 441 |
| 7. | La fase di apertura | 444 |
| 7.1. | Il decreto di apertura, pubblicità e comunicazione | 445 |
| 7.2. | Le eventuali misure protettive | 448 |
| 7.3. | Gli effetti dell'apertura della procedura | 451 |
| 8. | La fase di votazione dei creditori | 452 |
| 8.1. | Forma del voto. Il silenzio-assenso | 452 |
| 8.2. | Esclusioni dal voto | 452 |
| 8.3. | Le maggioranze | 453 |
| 9. | La fase di omologazione | 457 |
| 9.1. | Il sindacato del tribunale | 457 |
| 9.2. | Le eventuali contestazioni dei creditori | 458 |
| 9.3. | Le sanzioni processuali nei confronti del creditore | 460 |
| 10. | La sentenza di omologa | 461 |
| 10.1. | Effetti dell'omologazione | 463 |
| 11. | Il rigetto della domanda di omologa | 465 |
| 11.1. | L'apertura della procedura liquidatoria | 466 |
| 11.2. | Il reclamo contro il decreto di rigetto | 468 |
| 12. | La fase esecutiva | 470 |
| 13. | La relazione finale dell'OCC e i relativi provvedimenti giudiziali | 474 |
| 14. | La revoca dell'omologazione e la conversione in procedura liquidatoria | 476 |

CAPITOLO 10

LA PROCEDURA DI LIQUIDAZIONE CONTROLLATA

di *Silvia Bianchi e Alessandro Farolfi*

| | | |
|--------|--|-----|
| 1. | La procedura di liquidazione controllata fra Codice della crisi e l. n. 3/2012 riformata | 481 |
| 1.1. | La domanda e i suoi effetti | 491 |
| 1.2. | I soggetti legittimati | 497 |
| 1.3. | La forma, il contenuto e gli allegati della domanda | 507 |
| 1.4. | Gli adempimenti dell'OCC nel caso di domanda presentata dal debitore | 512 |
| 2. | Il procedimento di apertura della liquidazione controllata | 517 |
| 2.1. | Il concorso di procedure. Il rinvio agli artt. da 21 a 55 c.c.i. in quanto compatibili | 522 |
| 2.2. | Effetti della dichiarazione di apertura della procedura. Il rinvio agli artt. 150 (divieto di azioni esecutive e cautelari individuali) e 151 (concorso dei creditori) c.c.i. I creditori posteriori | 525 |
| 2.3. | Il sindacato del tribunale | 531 |
| 2.4. | La sentenza di apertura della liquidazione controllata. Adempimenti pubblicitari | 535 |
| 2.5. | Il rinvio alle disposizioni sul procedimento unitario nel Codice della crisi | 539 |
| 3. | Gli organi della procedura | 541 |
| 3.1. | Il tribunale | 542 |
| 3.2. | Il giudice delegato | 544 |
| 3.3. | Il liquidatore | 547 |
| 3.3.1. | Le azioni del liquidatore | 550 |
| 4. | Gli effetti della procedura | 552 |
| 4.1. | Il patrimonio di liquidazione | 552 |
| 4.2. | I rapporti pendenti | 556 |
| 5. | Le ulteriori fasi della procedura | 557 |
| 5.1. | L'elenco dei creditori, l'inventario dei beni e il programma di liquidazione | 557 |
| 5.2. | La formazione del passivo | 569 |
| 5.3. | L'esecuzione del programma di liquidazione | 576 |
| 5.4. | La ripartizione dell'attivo | 586 |
| 5.5. | I crediti prededucibili | 590 |
| 5.6. | Il rendiconto | 592 |
| 5.7. | La chiusura della procedura | 594 |

Parte Quarta

L'ESDEBITAZIONE: DISCIPLINA E FUNZIONE

CAPITOLO 11

L'ESDEBITAZIONE

di *Marco Greggio*

| | | |
|----|--------------------|-----|
| 1. | Premessa | 599 |
|----|--------------------|-----|

| | | |
|--------|---|-----|
| 2. | L'istituto | 603 |
| 3. | La funzione | 605 |
| 4. | L'esdebitazione nella ristrutturazione dei debiti del consumatore e nel concordato minore | 609 |
| 4.1. | L'esdebitazione nella procedura di liquidazione controllata | 612 |
| 4.2. | L'esdebitazione del debitore incapiente | 616 |
| 4.2.1. | Presupposti ed effetti | 619 |
| 4.2.2. | Il procedimento | 623 |

Parte Quinta
PROFILI PENALI

CAPITOLO 12
LA TUTELA PENALE
di *Nicola Zilio*

| | | |
|----|---|-----|
| 1. | Considerazioni preliminari | 627 |
| 2. | Il raffronto tra la nuova normativa e la previgente formulazione prevista dall'art. 16 della l. 27 gennaio 2012, n. 3 | 628 |
| 3. | Art. 344, co. 1, lett. <i>a)</i> e <i>b)</i> | 630 |
| 4. | Art. 344, co. 1, lett. <i>c)</i> , <i>d)</i> ed <i>e)</i> | 634 |
| 5. | Art. 344, co. 2 | 636 |
| 6. | Art. 344, co. 3 e 4 | 639 |
| 7. | Conclusioni | 641 |

Parte Sesta
PROFILI FISCALI

CAPITOLO 13
DISCIPLINA FISCALE
di *Giacomo Trolese*

| | | |
|------|--|-----|
| 1. | Premessa | 645 |
| 2. | Riflessi tributari nella regolazione del sovraindebitamento nel Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza | 646 |
| 2.1. | Falcidiabilità dei crediti tributari nel Codice | 646 |
| 2.2. | Aspetti fiscali (irrisolti) | 650 |
| 2.3. | Profili fiscali per il debitore e per i creditori | 652 |
| 2.4. | Fiscalità indiretta | 653 |
| 2.5. | Aspetti fiscali operativi e documentazione | 654 |
| 3. | Conclusioni | 655 |
| | <i>Indice analitico</i> | 657 |

