

Indice sommario

Introduzione	pag.	3
--------------------	------	---

CAPITOLO I

Le procedure da sovraindebitamento nella L. 3/2012: breve cenni introduttivi

1. Le procedure da sovraindebitamento in generale	»	7
2. La procedura di accordo	»	8
3. Il piano del consumatore	»	11
4. La procedura liquidatoria	»	12
5. L'esdebitazione dell'incapiente	»	16

CAPITOLO II

Soggetti legittimati

1. Presupposti soggettivi per l'accesso alla procedura di esdebitazione dell'incapiente	»	19
1.1 La persona fisica legittimata	»	20
1.2 La meritevolezza in generale	»	28
1.2.1 La meritevolezza del consumatore nella L. 3/2012 nella sua formulazione originaria	»	28
1.2.2 La meritevolezza del consumatore dopo le modifiche apportate dalla L. 176/2020	»	33
1.2.3 La meritevolezza nella procedura di esdebitazione dell'incapiente	»	36
1.2.4 La meritevolezza del soggetto finanziatore	»	38
2. Il sovraindebitamento	»	43
3. L'incapienza	»	49

3.1	L'incapienza in generale	pag.	49
3.2	Il reddito dell'incapiente	»	50
3.3	Il patrimonio dell'incapiente	»	55
	3.3.1. Al momento in cui accede alla procedura	»	55
	3.3.2. Il patrimonio sopravvenuto	»	58
3.4	La valutazione dell'OCC	»	60

CAPITOLO III

Organismo di composizione della crisi

1.	Organismo di composizione della crisi in generale	»	63
2.	Funzioni	»	66
	2.1 Funzioni di consulente del debitore e di artefice della proposta e del piano che la sorregge	»	66
	2.2 Funzioni di organo di controllo	»	68
	2.2.1 controllo sulla veridicità dei dati e dei documenti che stanno alla base del piano ed allegati alla domanda	»	68
	2.2.2 Attestazione di fattibilità del piano	»	70
	2.2.3 Attestazione di convenienza alla falcidia del credito ipotecario	»	71
	2.2.4 Relazione sulla condotta del debitore e sulla assenza delle condizioni di inammissibilità	»	71
	2.3 Funzioni di avvocato del debitore	»	73
	2.4 Funzioni di organo della procedura e ausiliario del Giudice	»	75
	2.4.1 Nella procedura di accordo	»	75
	2.4.2 Nel piano del consumatore	»	76
	2.4.3 Nella procedura liquidatoria	»	76
	2.4.4 Nell'esdebitazione del sovraindebitato incapiente	»	77
	2.5 Funzioni di vigilanza nella fase esecutiva nella procedura di accordo e nel piano del consumatore	»	77
	2.6 Funzioni liquidatorie	»	78
3.	Regolamento di iscrizione	»	78
	3.1 Requisiti e procedimento di iscrizione	»	78
	3.2 Obblighi dell'Organismo e del gestore della crisi	»	83
4.	Il compenso dell'Organismo di composizione della crisi	»	84
5.	I regolamenti interni	»	90

CAPITOLO IV

La fase prodromica nelle procedure da sovraindebitamento

1. La fase prodromica in generale	pag.	95
2. La nomina dell'OCC	»	97
2.1 Richiesta di assegnazione del gestore	»	97
2.2 Conferimento incarico	»	99
3. Funzioni dell'OCC in generale nelle procedure da sovraindebitamento ...	»	101
3.1 Consulenza	»	102
3.2 Attività di controllo	»	102
3.3 Attestazioni e relazioni	»	109
3.4 Attività di assistenza	»	109
3.5 Difesa tecnica	»	111
4. La sostituzione del gestore	»	112
5. Patrocinio a spese dello Stato	»	113
6. Le funzioni specifiche dell'OCC nell'esdebitazione dell'incapiente	»	117

CAPITOLO V

Le attestazioni e le relazioni

1. Le attestazioni e le relazioni dell'OCC in generale	»	119
2. Le attestazioni	»	121
2.1 Attestazione sulla fattibilità del piano e sulla veridicità dei dati e dei documenti su cui essa si fonda	»	121
2.1.1 Attestazione sulla veridicità dei dati contabili	»	122
2.1.2 Attestazione di fattibilità del piano	»	123
2.1.3 Attestazione sulla veridicità della documentazione allegata ..	»	126
2.2 Attestazione di convenienza del piano rispetto alla procedura liquidatoria in presenza di creditori privilegiati falcidiati	»	126
3. Le relazioni nel piano del consumatore	»	128
3.1 La relazione afferente il debitore	»	128
3.2 La relazione sulla valutazione del merito creditizio da parte del soggetto finanziatore	»	130
4. Le relazioni nella procedura di accordo	»	132
4.1 La relazione particolareggiata afferente il debitore	»	132
4.2 La relazione sulla valutazione del merito creditizio da parte del soggetto finanziatore	»	137
5. Le relazioni nell'esdebitazione dell'incapiente	»	138
5.1 La relazione afferente il debitore	»	138

5.2 La relazione sulla valutazione del merito creditizio da parte del soggetto finanziatore.....	pag. 144
6. Le relazioni negative dell'OCC.....	» 146

CAPITOLO VI

Il processo

1. Competenza per territorio.....	» 149
2. Atto introduttivo e difesa tecnica.....	» 153
3. Documentazione da allegare al ricorso.....	» 157
3.1 In osservanza al disposto di cui all'art. 14 quaterdecies, comma 3, L. 3/2012.....	» 157
3.2 Ulteriore documentazione da produrre a carico del debitore anche se non espressamente prevista dalla legge.....	» 161
3.3 La relazione particolareggiata redatta dall'OCC.....	» 162
4. Il giudizio di ammissibilità.....	» 163
4.1 Questioni preliminari.....	» 163
4.2 Condizioni personali di inammissibilità.....	» 165
4.3 Esame della domanda.....	» 168
5. Il decreto di ammissione all'esdebitazione o di rigetto.....	» 168
5.1 Il decreto di ammissione all'esdebitazione.....	» 168
5.2 Declaratoria di inammissibilità.....	» 170
6. La opposizione al decreto esdebitatorio.....	» 171
7. Le impugnazioni.....	» 173
7.1 Il reclamo al Collegio.....	» 173
7.2 Il ricorso in Cassazione.....	» 175
8. Effetti derivanti dal deposito del ricorso e dal decreto esdebitatorio.....	» 175
9. La revoca del decreto esdebitatorio.....	» 177
9.1 La revoca del decreto esdebitatorio "provvisorio".....	» 177
9.2 La revoca del decreto esdebitatorio definitivo per mancata presentazione della dichiarazione annuale.....	» 178
9.3 La procedura di revoca del decreto definitivo.....	» 179
9.4 Il compenso dell'OCC.....	» 181

CAPITOLO VII

Il monitoraggio quadriennale

1. La fase di monitoraggio quadriennale in generale.....	» 183
1.1 Il superamento della soglia dell'incapienza.....	» 185

1.1.1	Il calcolo delle annualità	pag. 185
1.1.2	La base di calcolo	» 186
1.2	La dichiarazione annuale del debitore: contenuti.	» 187
1.3	I compiti dell'OCC.	» 191
2.	La fine ed i limiti del monitoraggio	» 193

CAPITOLO VIII

Cessazione degli effetti dell'esdebitazione e liquidazione delle utilità sopravvenute

1.	Il decreto che fa venir meno gli effetti protettivi del decreto esdebitatorio	» 197
2.	L'apertura della fase liquidatoria	» 202
3.	Beni esclusi dalla liquidazione	» 204
4.	Le azioni revocatorie e recuperatorie	» 205
5.	L'attività dell'OCC liquidatore	» 207
6.	L'accertamento del passivo	» 209

CAPITOLO IX

Sanzioni penali

1.	Reati commessi dal debitore nelle procedure da sovraindebitamento in generale	» 213
1.1.	Reati commessi al fine di ottenere l'accesso alla procedura	» 215
1.2.	Reati commessi nel corso della procedura	» 219
2.	Reati commessi dall'Organismo di composizione della crisi	» 221
3.	Reati commessi dal debitore e dall'OCC nella esdebitazione dell'incapiente	» 224
3.1	I reati del debitore	» 224
3.2	I reati dell'OCC	» 226
4.	Effetti sulla procedura	» 227

Bibliografia	» 229
--------------------	-------

Appendice normativa

L. 27 gennaio 2012, n. 3. Disposizioni in materia di usura e di estorsione, nonché di composizione delle crisi da sovraindebitamento	» 235
D.L.vo 12 gennaio 2019, n. 14. Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza in attuazione della legge 19 ottobre 2017, n. 155	» 253