

# Indice sommario





## Indice sommario

Introduzione ..... pag. V

### PARTE PRIMA

#### Il sovraindebitamento in generale

##### CAPITOLO I

##### Le procedure previste dalla legge: brevi cenni introduttivi

1. La L. 3/2012.....	»	5
1.1 La procedura di accordo.....	»	6
1.2 Il piano del consumatore.....	»	8
1.3 La procedura liquidatoria.....	»	10
2. Il Codice della crisi.....	»	13
2.1 Il concordato minore.....	»	14
2.2 La ristrutturazione dei debiti del consumatore.....	»	17
2.3 La liquidazione controllata del sovraindebitato.....	»	18
2.4 L'esdebitazione dell'incapiente.....	»	21

##### CAPITOLO II

##### Soggetti legittimati ad accedere alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento

1. Presupposto soggettivo e legittimazione attiva nella L. 3/2012.....	»	23
2. I soci illimitatamente responsabili di società di persone nella L. 3/2012..	»	28
3. Presupposto soggettivo e legittimazione attiva nel Codice della crisi....	»	30
3.1 Gli imprenditori commerciali esclusi dalla liquidazione commerciale	»	31
4. Le procedure familiari.....	»	33
5. Presupposto oggettivo: il sovraindebitamento.....	»	33

5.1	Nella L. 3/2012. ....	pag.	33
5.2	Nel Codice della crisi. ....	»	39

### CAPITOLO III

#### **Organismo di composizione della crisi**

1.	Organismo di composizione della crisi in generale .....	»	41
2.	Funzioni .....	»	44
2.1	Funzioni di consulente del debitore, funzioni di artefice della proposta e del piano che la sorregge. ....	»	45
2.2	Funzioni di organo di controllo .....	»	47
2.3	Funzioni di organo della procedura e ausiliario del Giudice. ....	»	52
3.	Funzioni di organismo delegato a gestire le procedure di allerta nel Codice della crisi .....	»	55
4.	Regolamento di iscrizione: requisiti e obblighi dell'Organismo di composizione della crisi e del gestore .....	»	58
4.1	Requisiti e procedimento di iscrizione .....	»	58
4.2	Obblighi dell'organismo e del gestore della crisi .....	»	63
5.	Il compenso dell'Organismo di composizione della crisi .....	»	64
6.	I regolamenti interni .....	»	70

### CAPITOLO IV

#### **Il Tribunale**

1.	Competenza per territorio nella L. 3/2012. ....	»	73
2.	Competenza per territorio nel Codice della crisi. ....	»	74
3.	Le funzioni del Giudice nella L. 3/2012 e nel Codice della crisi .....	»	77

## PARTE SECONDA

### **Procedura di ristrutturazione del debito del consumatore**

#### CAPITOLO I

##### **Il consumatore**

1.	Il consumatore nella L. 3/2012 .....	»	87
1.1	Il consumatore in generale .....	»	87
1.2	Il consumatore fideiussore .....	»	91
1.3	Il consumatore socio illimitatamente responsabile di società di persone. ....	»	93
2.	Nel Codice della crisi .....	»	94

## **XIV** | Il Sovraindebitamento del consumatore

2.1	Il consumatore in generale .....	pag.	94
2.2	Il consumatore fideiussore .....	»	96
3.	Condizioni personali di inammissibilità .....	»	98
3.1	La L. 3/2012 .....	»	98
3.2	Nel Codice della crisi .....	»	102

## CAPITOLO II

### Il piano del consumatore

1.	Il piano del consumatore nella L. 3/2012 .....	»	107
1.1	Il piano in generale .....	»	107
1.2	Il contenuto del piano .....	»	114
1.3	La cessione del quinto .....	»	120
1.4	Beni esclusi dal piano .....	»	123
1.5	Il gestore .....	»	124
1.6	La liquidazione dei beni .....	»	126
2.	Il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore nel Codice della crisi ..	»	127
2.1	Il piano in generale .....	»	127
2.2	Il contenuto del piano .....	»	129
2.3	Liquidazione dei beni ed abitazione principale .....	»	131
3.	La modifica del piano .....	»	133

## CAPITOLO III

### La fase prodromica

1.	La fase prodromica in generale .....	»	135
2.	La nomina dell'OCC .....	»	138
2.1	Richiesta di assegnazione del gestore .....	»	138
2.2	Conferimento incarico .....	»	139
3.	Funzioni .....	»	141
3.1	Consulenza .....	»	141
3.2	Attività di controllo .....	»	142
3.3	Attestazioni e relazioni .....	»	143
3.4	Attività di assistenza .....	»	144
4.	Patrocinio a spese dello Stato .....	»	146

## CAPITOLO IV

### La meritevolezza

1.	La meritevolezza del debitore .....	»	151
1.1	Nella L. 3/2012 .....	»	151

1.2 Nel Codice della crisi. . . . .	pag. 156
2. La meritevolezza del soggetto finanziatore . . . . .	» 160

## CAPITOLO V

### Le attestazioni e le relazioni

1. Le attestazioni e le relazioni dell'OCC in generale . . . . .	» 163
2. Attestazioni e relazioni dell'OCC nella L. 3/2012 . . . . .	» 165
2.1 Attestazione sulla fattibilità del piano e sulla veridicità dei dati e dei documenti su cui esso si fonda (obbligatoria) . . . . .	» 166
2.2 Attestazione di convenienza del piano rispetto alla procedura liquidatoria in presenza di creditori privilegiati falcidiati (facoltativa) . . . . .	» 170
2.3 La relazione particolareggiata ex art. 9 comma 3 bis L. 3/2012 . . . . .	» 170
3. Attestazione e relazioni dell'OCC nel Codice della crisi. . . . .	» 175
3.1 Attestazione di convenienza del piano rispetto alla procedura di liquidazione controllata in presenza di creditori privilegiati falcidiati. . . . .	» 175
3.2 Le relazioni ex art. 68, commi 2 e 3, C.C.I. . . . .	» 176
4. Le attestazioni – relazioni negative dell'OCC nella L. 3/2012 e nel Codice della crisi. . . . .	» 180
5. La attestazione facoltativa . . . . .	» 182

## CAPITOLO VI

### Il processo

1. Nella L. 3/2012 . . . . .	» 183
1.1 Atto introduttivo . . . . .	» 183
1.2 Documentazione da allegare al ricorso . . . . .	» 185
1.3 Il giudizio di ammissibilità . . . . .	» 188
1.4 Il decreto di ammissione o di rigetto . . . . .	» 193
1.5 L'udienza ex art. 12 bis . . . . .	» 194
1.6 Le contestazioni dei creditori . . . . .	» 196
1.7 L'omologa del piano . . . . .	» 198
1.8 Effetti dell'omologa . . . . .	» 199
1.9 Le impugnazioni. . . . .	» 200
2. Nel Codice della crisi . . . . .	» 201
2.1 Atto introduttivo . . . . .	» 201
2.2 Documentazione da allegare al ricorso. . . . .	» 204
2.3 Il giudizio di ammissibilità . . . . .	» 210
2.4 Il decreto di ammissione o di rigetto . . . . .	» 215
2.5 Le osservazioni e le contestazioni dei creditori . . . . .	» 217

2.6	L'omologa del piano .....	pag. 220
2.7	Le impugnazioni .....	» 223
2.8	Effetti del ricorso e del decreto di ammissione .....	» 230
2.9	La revoca delle misure protettive .....	» 233

## CAPITOLO VII

### La fase esecutiva

1.	La fase esecutiva nella L. 3/2012 .....	» 235
1.1	Esecuzione e liquidazione in generale .....	» 235
1.2	L'inizio della fase esecutiva .....	» 238
1.3	Organismo di composizione della crisi: poteri e funzioni nella fase esecutiva .....	» 239
1.4	Il liquidatore .....	» 241
1.5	Il gestore .....	» 245
1.6	I poteri del Giudice .....	» 246
2.	Nel Codice della crisi .....	» 250
2.1	Esecuzione e liquidazione in generale .....	» 250
2.2	L'inizio della fase esecutiva .....	» 251
2.3	Organismo di composizione della crisi: poteri e funzioni nella fase esecutiva .....	» 251
2.4	Il potere del Giudice .....	» 255

## CAPITOLO VIII

### Caducazione degli effetti

1.	Revoca e cessazione degli effetti dell'omologa nella L. 3/2012 .....	» 259
1.1	False comunicazioni .....	» 260
1.2	Inadempimento .....	» 262
1.3	Mancato pagamento crediti non pignorabili, IVA, ritenute operate e non versate .....	» 267
2.	Caducazione di diritto nella L. 3/2012 .....	» 268
2.1	Debiti erariali e contributivi .....	» 268
2.2	Atti in frode .....	» 269
2.3	Dichiarazione di fallimento .....	» 269
3.	Revoca dell'omologa nel Codice della crisi .....	» 270
3.1	False comunicazioni .....	» 271
3.2	Inadempimento .....	» 271
4.	Conseguenze derivanti dalla cessazione degli effetti della omologa nella L. 3/2012 e nel Codice della crisi .....	» 275

5. Conversione nella procedura liquidatoria .....	pag. 276
---	----------

CAPITOLO IX

**Esdebitazione dell'incapiente**

1. L'esdebitazione dell'incapiente in generale .....	» 281
2. Soggetti legittimati .....	» 282
3. Il processo .....	» 285
4. Il compenso dell'OCC .....	» 291
5. Il monitoraggio quadriennale .....	» 291

CAPITOLO X

**Sanzioni penali**

1. Reati commessi dal debitore nella L. 3/2012 e nel Codice della crisi .....	» 295
1.1 Reati commessi al fine di ottenere l'accesso alla procedura .....	» 296
1.2 Reati commessi nel corso della procedura .....	» 299
2. Reati commessi dall'Organismo di composizione della crisi .....	» 300
3. Reati commessi dal debitore nella esdebitazione del debitore incapiente .....	» 302
4. Effetti sulla procedura .....	» 304

<b>Bibliografia</b> .....	» 309
---------------------------	-------

**Appendice normativa**

<b>D.L.vo 12 gennaio 2019, n. 14.</b> Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza in attuazione della legge 19 ottobre 2017, n. 155 .....	» 315
<b>L. 27 gennaio 2012, n. 3.</b> Disposizioni in materia di usura e di estorsione, nonché di composizione delle crisi da sovraindebitamento .....	» 330