



**Ordine dei Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili di Fermo**

LA COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO

Legge n. 3/2012

Un caso pratico di Accordo Liquidatorio

Incontro del 08 Ottobre 2019



**Unione Giovani Dottori Commercialisti
ed Esperti Contabili di Fermo**

A cura del Dott. *Loris De Santis*



Presupposto Oggettivo - Il Sovraindebitamento

Concetto introdotto dall'art. 6, comma 2, lett. a), legge n. 3/2012 “la situazione di **perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile** per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà ad adempiere le proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente”.

ovvero:

situazione di squilibrio finanziario attuale o prospettico tra attività correnti prontamente (dunque in un breve lasso di tempo) liquidabili e passività correnti da soddisfare (scadute o di imminente scadenza) (cd. squilibrio finanziario-patrimoniale o stato di illiquidità), che causa

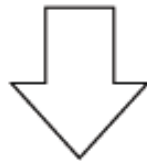
(i) **una difficoltà, anche temporanea, di adempiere regolarmente alle obbligazioni assunte** (cd. insolvenza temporanea o reversibile) oppure

(ii) **la definitiva incapacità ad adempierle regolarmente** (cd. insolvenza irreversibile)

OGGETTIVO (art. 2, lett. a)

Stato di «sovraindebitamento» :

**perdurante squilibrio tra OBBLIGAZIONI assunte e PATRIMONIO
LIQUIDABILE per farvi fronte
tale da comportare (alternativamente):**



1. RILEVANTE difficoltà ad
adempiere alle obbligazioni



2. DEFINITIVA incapacità ad
adempiere

**Concetto «allargato» di insolvenza
(crisi irreversibili conclamata)**



Presupposto Soggettivo – I Soggetti

Il soggetto che può accedere ai procedimenti di composizione delle crisi da sovraindebitamento è il “debitore”.

All'interno della categoria dei debitori viene, poi, individuata la figura del “consumatore”, il quale viene definito dal comma 2, lett.b) dell'art. 6, l.3/2012, come **“il debitore persona fisica che ha assunto obbligazioni esclusivamente per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta”**



Presupposto Soggettivo – I Soggetti

La categoria dei soggetti che possono accedere alla procedura può essere così raffigurata:

- Il consumatore
- L'imprenditore commerciale sotto-soglia
- L'Imprenditore commerciale sopra-soglia ma con debiti inferiori ad euro 30.000,00
- L'Imprenditore cessato da oltre un anno
- L'Imprenditore agricolo
- I Professionisti, gli artisti e gli altri lavoratori autonomi
- Le società tra professionisti



CONSUMATORE (persona che acquista beni o servizi per scopi estranei alla sua attività professionale)

1. Accordo di composizione della crisi da sovraindebitamento
2. Piano del consumatore
3. Liquidazione del patrimonio

SOGGETTI A CUI NON SI APPLICA LA NORMATIVA FALLIMENTARE DIVERSI DAL CONSUMATORE

1. Accordi di composizione della crisi da sovraindebitamento
2. Liquidazione del patrimonio



ASSENZA DI CONDIZIONI OSTATIVE (CAUSE DI INAMMISSIBILITA' –Art. 7)

La soggezione ad altre procedure concorsuali, diverse da quelle previste nella L.N.3/12;

- Il ricorso alle procedure in commento nei cinque anni precedenti
- L'assoggettamento a precedenti provvedimenti di revoca, risoluzione o annullamento dell'accordo omologato di revoca e dichiarazione di cessazione degli effetti dell'omologazione del piano del consumatore
- Incompletezza della documentazione allegata
- Verifica dell'assenza di atti in frode



IL GESTORE DELLA CRISI
Ruolo di assoluta centralità caratterizzato da

INDIPENDENZA ; PROFESSIONALITA' ; COMPETENZA ; PRUDENZA

*L'obiettivo è superare la crisi del debitore/consumatore
utilizzando modalità operative efficienti e funzionali
al soddisfacimento del ceto creditorio e
nel pieno rispetto della legge e dei diritti del debitore*



FASE PRELIMINARE

Istanza per accesso alla procedura di composizione della crisi all'O.C.C.

Decreto di designazione del Gestore da parte del Referente

Accettazione dell'incarico da depositarsi presso la Segreteria dell'O.C.C. e da trasmettersi, quanto alla dichiarazione di indipendenza da comunicarsi al Tribunale



Art. 8 - 9 Contenuto dell'accordo e Deposito della proposta

CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E DILIGENZA SPIEGATA DAL CONSUMATORE NELL' ASSUMERE VOLONTARIAMENTE LE OBBLIGAZIONI - RAGIONI DELL'INCAPACITÀ DEL DEBITORE DI ADEMPIERE ALLE OBBLIGAZIONI ASSUNTE

ESPOSIZIONE PATRIMONIALE E REDDITUALE DEL DEBITORE

ELENCO DEI CREDITORI INDICATI DAL DEBITORE NEL RICORSO PER L'APERTURA DELLA PROCEDURA

ATTI DI DISPOSIZIONE PATRIMONIALE COMPIUTI NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI



DICHIARAZIONI FISCALI DEGLI ULTIMI TRE ANNI – CONTENZIOSO PENDENTE - RICOSTRUZIONE DELLA POSIZIONE FISCALE DEL RICHIEDENTE

COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE - SPESE CORRENTI NECESSARIE AL SOSTENTAMENTO SUO E DELLA SUA FAMIGLIA

SOLVIBILITÀ DEL DEBITORE NEL QUINQUENNIO ANTERIORE ALLA PRESENTAZIONE DEL RICORSO

COMPLETEZZA E ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE

CONVENIENZA DEL PIANO RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

GIUDIZIO PROFESSIONALE SULLA FATTIBILITÀ DEL PIANO



Proposta di accordo per la composizione della crisi da sovraindebitamento

Alcuni aspetti critici:

Studio della situazione di partenza della debitrice, quale strumento più si adatta alla specifica situazione

Presenza del cessione del quinto dello stipendio su un debito chirografario, continuazione pagamento mutuo ipotecario

Attenzione alla percentuale del 60% per il raggiungimento dell'accordo

Confronto convenienza tra accordo del debitore e liquidazione

del patrimonio



Alcuni aspetti procedurali:

La proposta, contestualmente al deposito presso il tribunale, e comunque non oltre 3 giorni deve essere presentata a cura OCC, all'agente della riscossione, agli uffici fiscali e anche presso enti locali.

Decreto di fissazione udienza da parte del giudice e indicazione delle forma di pubblicità (**almeno 30 giorni prima del termine dell'espressione di voto dei creditori:10 prima dell'udienza**)

Raggiungimento dell'accordo, voto non espresso vale come consenso ed udienza;

Trasmissione relazione sui consensi e accordo stesso;

Attestazione definitiva ed omologa del piano.