

ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA
SOVRAINDEBITAMENTO DELL'ORDINE DEGLI AVVOCATI DI REGGIO
EMILIA

INCONTRI DI FORMAZIONE PER LEGALI E GESTORI
DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO

Primo incontro: 16 marzo 2021

LE PROCEDURE FAMILIARI, IL NUOVO
ART. 7 BIS DELLA LEGGE 3/2012
PROCEDURA E CRITICITÀ

Avv. Fabiola Tombolini

(Occ forense Ancona – Occ CCIAA delle Marche – Advisor)

LEGGE 3/2012: DA NORMA ANTIUSURA A EMERGENZA SOCIALE E STRUMENTO DI RISANAMENTO DELLA CRISI PER I SOGGETTI NON FALLIBILI



✓ **Legge 27 gennaio 2012, n. 3:**

Disposizioni in materia di usura e di estorsione, nonché di **composizione** delle crisi da sovraindebitamento (in vigore dal 29.2.2012)

✓ **Codice della crisi e dell'insolvenza** (in vigore da settembre 2021)

✓ **Normativa emergenziale:**

Decreto Cura Italia D.L. n. 18 - 7 marzo 2020 (art. 91: disposizioni in materia ritardi o inadempimenti contrattuali derivanti dall'attuazione delle misure di contenimento)

Decreto liquidità D.L. n. 23 - 8 aprile 2020 (Art. 9.: Disposizioni in materia di concordato preventivo e di accordi di ristrutturazione)

Conversione Decreto Ristori LEGGE 18.12.2020 N. 176 (misure urgenti in materia di tutela della salute, sostegno ai lavoratori e alle imprese, giustizia e sicurezza, connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19).

OCC, GESTORE, PROFESSIONISTA : LA RILEVANZA SOCIALE NEL DIFFICILE EQUILIBRIO TRA DEBITO E CREDITO

art 2740 c.c. : Responsabilità patrimoniale:

Il debitore risponde dell'adempimento delle obbligazioni con **tutti** i suoi beni **presenti** e **futuri**.

Le limitazioni della responsabilità non sono ammesse se non nei casi stabiliti dalla legge.

**I MODI DI ESTINZIONE DELL'OBBLIGAZIONE *DIVERSI*
DALL'ADEMPIMENTO: l'accordo e il piano del consumatore**

BENEFICIO DELL'ESDEBITAZIONE:

**LIBERAZIONE DAI DEBITI CHE RESIDUANO VERSO I CREDITORI INSODDISFATTI
DOPO LA CHIUSURA DELLA PROCEDURA**

LEGGE 3/2012: DA NORMA ANTIUSURA A EMERGENZA SOCIALE E STRUMENTO DI RISANAMENTO DELLA CRISI PER I SOGGETTI NON FALLIBILI

DISPOSIZIONI INTEGRATIVE E CORRETTIVE DELLA LEGGE 176 DEL 18/12/2020 ART. 4 TER (IN VIGORE DAL 25.12.2020):

Intervento radicale su più norme per impulso a una maggiore accessibilità e ampliamento delle procedure di sovraindebitamento

- ❖ PROCEDURE FAMILIARI
- ❖ IRRILEVANZA DELLA COLPA LIEVE, INOPPONIBILITA' DELLA CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO;
- ❖ MERITO CREDITIZIO (funzione protettiva rispetto a comportamenti di consumo necessitati o indotti da limitazioni cognitive)
- ❖ TUTELA DELLA PRIMA CASA, CONTINUITA' DEL MUTUO IPOTECARIO
- ❖ STRALCIO DEBITI FISCALI IVA E RITENUTE, nuova transazione fiscale
- ❖ SOCI ILLIMITATAMENTE RESPONSABILI
- ❖ DEBITORE INCAPIENTE

LE PROCEDURE PREVISTE DALLA L. 3/2012 (mod. L. 176/2020)



- **ACCORDO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI:** sottoposto al voto dei creditori.
- **PIANO DEL CONSUMATORE:** debiti per obbligazioni estranee a attività imprenditoriale. Nessun voto, vaglio di meritevolezza.
- **LIQUIDAZIONE DEL PATRIMONIO:** messa a disposizione di tutti i propri beni (“fallimento in proprio”).
- **ESDEBITAZIONE DEL DEBITORE INCAPIENTE** (Art 14 quaterdecies)

PROCEDURE
FAMILIARI
ART 7 BIS

LE PROCEDURE FAMILIARI - ART. 7-BIS

1. I membri della **stessa famiglia** possono presentare **un'unica procedura** di composizione della crisi da sovraindebitamento quando sono conviventi o quando il sovraindebitamento ha un'origine comune.
2. Ai fini del comma 1, oltre al **coniuge**, si considerano membri della stessa famiglia i **parenti entro il quarto grado** e gli **affini entro il secondo**, nonché le **parti dell'unione civile** e i **conviventi di fatto** di cui alla legge 20 maggio 2016, n. 76.
3. Le **masse attive** e **passive** rimangono **distinte**.
4. Nel caso in cui siano presentate **piu' richieste** di composizione della crisi da sovraindebitamento riguardanti membri della stessa famiglia, il giudice adotta i necessari provvedimenti per assicurarne il **coordinamento**. La **competenza appartiene al giudice adito per primo**.
5. La liquidazione del **compenso** dovuto all'organismo di composizione della crisi e' ripartita tra i membri della famiglia **in misura proporzionale all'entita' dei debiti di ciascuno**. Quando uno dei debitori non e' un consumatore, al **progetto unitario** si applicano le disposizioni in materia di accordo di composizione della crisi

LE PROCEDURE FAMILIARI - ART. 7-BIS

-Ambito soggettivo e oggettivo

- Casistica : successioni ereditarie, società di persone / imprese familiari, crisi coniugali, crisi lavorative, amministrazioni di sostegno, malattie..

-Verifiche del professionista e del gestore sui presupposti di ammissibilità e convenienza della procedura: i temi "nuovi" del merito creditizio, la transazione fiscale e mutuo ipotecario, l'alternativa liquidatoria.

-La scelta e le differenze tra procedura unitaria (c.1) e procedure coordinate (c.4)

-Le procedure di composizione della crisi familiari e le liquidazioni familiari (società di persone con soci familiari)

LA VALUTAZIONE DI FATTIBILITA' E AMMISSIBILITÀ DEL PIANO O DELL'ACCORDO: LE VERIFICHE

- ✓ Qualita' di CONSUMATORE / DEBITORE CIVILE
- ✓ ACCESSO ALLE BANCHE DATI
- ✓ COMUNICAZIONE ENTRO 7 GG AGLI UFFICI FISCALI /ENTI LOCALI (CRISTALLIZZAZIONE DEL DEBITO FISCLE, ART 8 c. 1 quinquies)
- ✓ VERIFICA DEI CONTI CORRENTI E OPERAZIONI COMPIUTE
- ✓ ATTI DI DISPOSIZIONE DEL PATRIMONIO NEGLI ULTIMI 5 ANNI (revocabilità)
- ✓ ORIGINE DEI DEBITI (analisi del MERITO CREDITIZIO, fattori esterni)
- ✓ ATTI IN FRODE
- ✓ MUTUI IN CORSO
- ✓ DEBITI FISCALI (alternativa liquidatoria)
- ✓ COMPOSIZIONE DEL PASSIVO: PRIVILEGIATI / CREDITI CON PRIVILEGI (su eccezione dei creditori)
- ✓ ESECUZIONI PENDENTI
- ✓ **ESIGENZE DI MANTENIMENTO DELLA FAMIGLIA:** apporto conviventi con reddito
- ✓ ATTIVO DISPONIBILE : REDDITO / BENI
- ✓ SCRITTURE CONTABILI DELL'IMPRESA NON FALLIBILE
- ✓ CONTINUITA' AZIENDALE
- ✓ GARANZIE /DISPONIBILITA' DI FINANZA ESTERNA

Prova di resistenza:
CONVENIENZA RISPETTO ALL'ALTERNATIVA
LIQUIDATORIA: ART 12 C. 2 E ART 12 BIS C. 4
(su eccezione dei creditori)

PROCEDURE FAMILIARI ART 7 BIS – CRITICITA' OPERATIVE

- ✓ I PRESUPPOSTI DI AMMISSIBILITA' SUI SINGOLI SOGGETTI NELLE PROCEDURE UNITARIE;
- ✓ IL "COORDINAMENTO" TRA PROCEDURE DISTINTE E "MISTE". LA COMPETENZA DEL PRIMO GIUDICE ADITO (ANCHE SE IN FASI DIVERSE?);
- ✓ IL GIUDIZIO DI FATTIBILITÀ DI PROPOSTE UNITARIE / COORDINATE;
- ✓ LA DISTINZIONE DELLA MASSE ATTIVE E PASSIVE: IL CALCOLO DEL VOTO DEI CREDITORI PER CIASCUNA MASSA, LA TENUTA DEI CONTI SPECIALI AUTONOMI (ART 111 TER LF);
- ✓ LE "SPESE" FAMILIARI, LE SPESE DELLA PROCEDURA: CRITERI;
- ✓ L'INADEMPIMENTO NELLA FASE ESECUTIVA DI UNO DEI FAMILIARI, OBBLIGAZIONE SOLIDALE E EFFETTI NELLE PROCEDURE UNITARIE / COLLEGATE

PROCEDURE FAMILIARI ART 7 BIS – CRITICITA' OPERATIVE

Un esempio di accordi “coordinati”
Trib Ancona 14.1.2019

avvedersi del mancato raggiungimento delle maggioranze per taluni di essi, che non può ammettersi, invece, la proposta nella parte in cui pretende di condizionare le manifestazioni di voto dei creditori, imponendone unità di espressione in relazione a tutte le proposte (della società e dei soci), giacché una tale soluzione appare ingiustificatamente lesiva dell'autonomia dei votanti e, peraltro, neppure sorretta da un effettivo interesse della ricorrente, tenuto conto della già richiamata facoltà di rinuncia al piano eventualmente approvato. In aggiunta, va anche considerato che l'omessa approvazione di taluna delle proposte dei soci o della società si presta ad incidere sulla valutazione di fattibilità dei piani, ai sensi dell'art. 12 l. 3/2012, visto l'art. 9, comma 3ter,

ASSEGNA

Alternativa ART 7 BIS C.1 : VOTO UNICO IN PROCEDURE UNITARIE
VERIFICA DEL CALCOLO DEI VOTI: MASSE DISTINTE

la9a e 1e6e6 18b04 97c1b2 da5bbe 0a8df

PROCEDURE FAMILIARI ART 7 BIS – SPESE FAMILIARI

tabella delle spese familiari
SU CUI INSERIRE L'APPORTO PERCENTUALE pro
capite DEI CONVIVENTI IN PROCEDURA / FUORI
PROCEDURA CON REDDITO

ES: nucleo familiare, composto da coniuge e due figli minori (casa di proprietà)

CATEGORIA	IMPORTO MESE
Alimenti	650
Utenze (acqua, luce, gas, passo carraio, telefono, TASI, pellet)	300
Spesa carburante	250
Abbigliamento	100
Servizi sanitari e salute (gestione cane)	130
Spese minore (abbonamento bus scolastico, libri scolastici, sport, tempo libero)	150
Assicurazioni (auto, casa, cane), bollo auto	70
TOTALE	1.650,00

ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO
DELL'ORDINE DEGLI AVVOCATI DI REGGIO EMILIA

INCONTRI DI FORMAZIONE PER LEGALI E GESTORI DELLA CRISI
DA SOVRAINDEBITAMENTO
- 16 MARZO 2021 -

AVV. FABIOLA TOMBOLINI
ANCONA – VIA S TOTTI 7
MILANO – VIA DURINI 20
TEL: 071-7576024

ftombolini@avvtombolini.it