

INDICE SOMMARIO

IX *Autori dell'opera*

1 **INTRODUZIONE**

MAURIZIO IRRERA – STEFANO A. CERRATO

9 **Capitolo 1**

REQUISITO OGGETTIVO: LO STATO DI SOVRAINDEBITAMENTO

CHIARA CRACOLICI – ALESSANDRO CURLETTI

1. Nozione di sovraindebitamento. Un percorso storico-normativo nell'elaborazione dell'attuale definizione, *p. 9 – 2.* Una definizione unica di sovraindebitamento. Un traguardo ancora non raggiunto, *p. 20 – 3.* La nozione di sovraindebitamento nella l. 3/2012. L'interpretazione di dottrina e giurisprudenza, *p. 24 – 4.* Uno sguardo al futuro. La nozione di sovraindebitamento nel Codice della crisi di impresa e dell'insolvenza, *p. 33*

38 **Capitolo 2**

REQUISITO SOGGETTIVO PER L'ACCESSO ALLE PROCEDURE E PRESUPPOSTI DI AMMISSIBILITÀ

MELANIA RANIELI

1. Gli effetti dell'innesto nella l. 3/2012 della definizione di consumatore contenuta nel Codice della crisi. Considerazioni generali, *p. 38 – 2.* I confini soggettivi esterni: la categoria dei debitori non soggetti né assoggettabili ad altre procedure concorsuali. Sulla residualità delle procedure di sovraindebitamento, *p. 45 – 3.* L'ammissibilità delle proposte di accordo e di piano del consumatore. Le condizioni a rilevanza indiretta e le lacune di disciplina, *p. 51 – 4.* Le condizioni ostative espresse, *p. 58 – 5.* L'elemento soggettivo ostativo: le ipotesi di inammissibilità implicanti la rimproverabilità del debitore, *p. 62 – 6.* (Segue): la meritevolezza del consumatore: dall'assenza di colpa all'assenza di colpa grave, dolo e frode, *p. 64*

71 **Capitolo 3**

IL CONSUMATORE E IL SOCIO NELLA L. 3/2012, MODIFICATA DALLA L. 176/2020

ROBERTO RANUCCI

1. Il presupposto soggettivo: il debitore non fallibile (introduzione), *p. 71 – 2.* La rilevanza della definizione di consumatore nella legge da sovraindebitamento, *p. 72 – 3.* Il consumatore nella l. 3/2012 e nel codice del consumo, *p. 74 – 4.* Il consumatore nella crisi da sovraindebitamento, *p. 76 – 5.* Il piano del consumatore promiscuo (apertura della Cassazione e chiusura del legislatore della riforma), *p. 77 – 6.* Sul debito da garanzia e fideiussione, *p. 82 – 7.* Il socio di s.n.c., s.a.s. e s.a.p.a., *p. 85*

- 90** **Capitolo 4**
IL «NUOVO» PIANO DEL CONSUMATORE
CARLA AVOLIO
1. Premessa, *p. 90* – 2. Finalità della procedura, *p. 92* – 3. Il contenuto «libero» del piano, *p. 95* – 3.1. (Segue):... e quello vincolato, *p. 102* – 4. Le modalità di superamento dello stato di sovraindebitamento, *p. 106* – 4.1. (Segue):... e i tempi, *p. 108* – 5. I requisiti di forma della proposta, *p. 114* – 6. Gli allegati alla proposta, *p. 117* – 7. Gli effetti del deposito del piano, *p. 121*
- 125** **Capitolo 5**
LA MERITEVOLEZZA
MONICA ATTANASIO
1. Introduzione, *p. 125* – 2. Ricognizione del dato normativo e prime considerazioni, *p. 127* – 3. Profili processuali, *p. 133* – 4. La meritevolezza: nella l. 3/2012, *p. 136* – 4.1. ... nel Codice della crisi e dell'insolvenza, e nel testo attuale della l. 3/2012, *p. 139* – 4.2. Il merito creditizio, *p. 144* – 5. Requisiti soggettivi nell'esdebitazione, *p. 147* – 5.1. ... nella liquidazione, *p. 148* – 5.2. ... e nell'accordo di composizione della crisi, *p. 152*
- 154** **Capitolo 6**
PROFILI DI DIRITTO BANCARIO. IL MERITO CREDITIZIO, LE OPERAZIONI DI CESSIONE DEL QUINTO E LA RISTRUTTURAZIONE DEI MUTUI IPOTECARI
FRANCESCO QUARTA
1. Valutazione del merito creditizio e interscambi informativi nella fase precontrattuale: un *unicum* inscindibile, *p. 154* – 2. Giustificazione sistematica del divieto di concludere contratti di finanziamento inadeguati. Gli interventi della Corte di giustizia e il confronto con le discipline in materia di servizi di investimento, *p. 160* – 3. Il problema dell'assenza di esplicite sanzioni «sostanziali» per mancata (o inesatta) valutazione del merito creditizio. Insufficienza del rimedio risarcitorio. Cenni alla nullità parziale, *p. 165* – 4. Requisiti per una corretta valutazione del merito creditizio: dal d.m. 3 febbraio 2011, n. 117, ai nuovi «Orientamenti» dell'Autorità Bancaria Europea, *p. 169* – 5. (Segue): questioni interpretative sottese all'art. 9, comma 3 bis, lett. e), e all'art. 9, comma 3 bis2, l. 3/2012, *p. 173* – 6. Conseguenze della mancata (o inesatta) valutazione del merito creditizio. La sanzione «processuale» dell'ablazione del potere di opposizione o reclamo in sede di omologa della proposta di piano o di accordo, *p. 178* – 7. Le nuove previsioni in tema di contratti di cessione del quinto e di mutuo ipotecario, *p. 182*
- 187** **Capitolo 7**
LE PROCEDURE FAMILIARI
FEDERICA PASQUARIELLO – ALESSANDRA CORDIANO
1. Le procedure familiari: introduzione, *p. 187* – 2. Il quadro normativo pregresso e la prassi, *p. 191* – 3. Il nuovo quadro normativo, *p. 195* – 4. I componenti della famiglia, *p. 200* – 5. La convivenza e la origine comune del debito, *p. 209* – 6. Il familiare garante, *p. 215* – 7. Il procedimento, *p. 218*

- 225** **Capitolo 8**
L'ACCORDO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI
GIOVANNA DOMINICI
1. Accordo di composizione della crisi: introduzione, *p.* 225 – 2. Contenuto dell'accordo (art. 8, l. 3/2012 e succ. mod.), *p.* 228 – 3. Deposito della proposta (art. 9, l. 3/2012 e succ. mod.), *p.* 243 – 4. Procedimento (art. 10, l. 3/2012 e succ. mod.), *p.* 247 – 5. Raggiungimento dell'accordo (art. 11, l. 3/2012 e succ. mod.), *p.* 251
- 256** **Capitolo 9**
IL GIUDIZIO DI OMOLOGAZIONE DELL'ACCORDO DEL SOVRAINDEBITATO E DEL PIANO DEL CONSUMATORE
MELANIA RANIELI
1. Il quadro delle modifiche apportate dal d.lgs. 176/2020 al giudizio di omologazione, *p.* 256 – 2. La riconsiderazione sostanziale e procedimentale della meritevolezza del consumatore in sede di omologazione, *p.* 261 – 3. L'oggetto essenziale ed eventuale. La natura del giudizio di omologazione, *p.* 263 – 4. Le limitazioni alle iniziative endo-procedimentali del creditore giudicato poco accorto: le lacune normative sul procedimento, *p.* 267 – 5. (Segue): la preclusione a far valere cause di inammissibilità che non derivino da comportamenti dolosi del debitore, *p.* 272 – 6. L'omologazione dell'accordo nonostante la mancata adesione dell'amministrazione finanziaria. Il c.d. *cram down* fiscale, *p.* 274 – 7. Provvedimenti sull'omologazione e provvedimenti altri: i rimedi impugnatori avverso le decisioni che decretino l'arresto delle procedure di composizione, *p.* 279
- 284** **Capitolo 10**
ESECUZIONE E VICENDE DEL PIANO DEL CONSUMATORE E DELL'ACCORDO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL SOVRAINDEBITATO
ALBERTO CRIVELLI
1. L'esecuzione delle procedure di composizione della crisi del sovraindebitato in generale, *p.* 284 – 2. La figura del liquidatore e quella del sovraindebitato nell'esecuzione: la scelta del legislatore del 2020, *p.* 287 – 3. Ruolo del giudice e dell'OCC nell'esecuzione, *p.* 295 – 4. Le modalità di liquidazione, *p.* 298 – 5. Natura coattiva delle vendite. Il trasferimento e le cancellazioni, *p.* 301 – 6. Il riparto, *p.* 306 – 7. La prededuzione, *p.* 309 – 8. Durata della fase esecutiva, *p.* 311 – 9. Vicende delle procedure, *p.* 313
- 318** **Capitolo 11**
LA LIQUIDAZIONE DEL PATRIMONIO DEL DEBITORE NON FALLIBILE
MASSIMO MONTANARI – LAURA BACCAGLINI – VALENTINA BARONCINI
1. La procedura di liquidazione del patrimonio: struttura e funzione, *p.* 318 – 2. I presupposti per l'accesso alla procedura, *p.* 325 – 3. L'estensione ai soci della procedura aperta nei confronti della società, *p.* 329 – 4. Il procedimento di apertura, *p.* 332 – 5. Il provvedimento di apertura e le relative impugnazioni, *p.* 338 – 6. L'apertura della liquidazione in via di conversione *ex art.* 14 quater, l. 3/2012, *p.* 342 – 7. Il c.d. ufficio concorsuale, *p.* 347 – 8. Gli effetti del decreto di apertura: *a)* profili generali, *p.* 350 – 9. (Segue): *b)* gli effetti nei confronti del debitore, *p.* 351 – 10. (Segue): *c)* gli effetti nei confron-

ti dei creditori, *p. 356* – **11.** (Segue): *d*) le liti attive e passive del debitore, *p. 362* – **12.** (Segue): *e*) gli effetti sugli atti pregiudizievoli ai creditori, *p. 367* – **13.** Inventario ed elenco dei creditori, *p. 370* – **14.** La formazione del passivo: *a*) la domanda di partecipazione alla liquidazione, *p. 374* – **15.** (Segue): *b*) il procedimento, *p. 378* – **16.** La liquidazione dell'attivo, *p. 380* – **17.** La ripartizione dell'attivo, *p. 385* – **18.** La chiusura della procedura e il termine minimo di durata quadriennale, *p. 388*

392 **Capitolo 12**

L'ESDEBITAZIONE DEL SOVRAINDEBITATO E DEL DEBITORE INCAPIENTE

DOMENICO BENINCASA

1. L'esdebitazione. Uno sguardo di insieme, *p. 392* – **2.** Le novità del d.l. 137/2020 («Decreto Ristori») e il nuovo art. 14 quaterdecies, l. 3/2012, ossia l'esdebitazione del debitore incapiente, *p. 402* – **3.** Natura dell'esdebitazione «ordinaria», suoi effetti ed altri elementi di continuità con il «passato», *p. 413* – **4.** Dall'attuale sistema procedurale all'esdebitazione «anticipata» ed automatica (o di diritto), *p. 418* – **5.** L'estensione dell'ambito soggettivo di applicazione, *p. 426* – **6.** La (incerta) condizione oggettiva, *p. 428* – **7.** Le condizioni soggettive. Spunti di riflessione sul requisito (attuale e futuro) della meritevolezza, *p. 431*

443 **Capitolo 13**

OCC: FUNZIONI E RESPONSABILITÀ. IL REGIME SANZIONATORIO PER GESTORE E DEBITORE

MARTA BELLINI

1. Gli Organismi di composizione della crisi: introduzione, *p. 443* – **2.** La costituzione dell'Organismo di composizione della crisi, *p. 447* – **3.** Il ruolo e le funzioni, *p. 456* – **4.** La partecipazione dell'OCC alla procedura, *p. 461* – **5.** Le sanzioni a carico del debitore, *p. 469* – **6.** La responsabilità dell'OCC, *p. 474*

477 *Indice bibliografico*

501 *Indice per materia*