

Stefania Pacchi

Stefano Ambrosini

Diritto della crisi e dell'insolvenza

Aggiornato alla l. 40/2020 («Decreto Liquidità»)

ZANICHELLI EDITORE



INDICE SOMMARIO

XI Bibliografia generale

Introduzione

di STEFANO AMBROSINI

- 1 1. La disciplina della crisi d'impresa dal 1942 al 2006
- 2 2. Dal «cantiere aperto» della riforma ai principi della legge delega
- 6 3. La struttura del Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza
- 9 4. Il differimento dell'entrata in vigore del Codice e il dubbio di fondo su una riforma «*creditor oriented*»
- 13 *Bibliografia essenziale*

Capitolo I

Ambito di applicazione della legge, definizioni e principi generali

di STEFANO AMBROSINI

- 15 1.1. Disposizioni generali
- 16 1.2. Ambito di applicazione e definizioni
- 18 1.3. Principi generali: emersione tempestiva della crisi e doveri delle parti
- 21 1.4. Doveri delle autorità preposte e altri principi
- 21 1.5. Requisiti degli incaricati della gestione e del controllo nelle procedure
- 24 *Bibliografia essenziale*

Capitolo II

La Direttiva (UE) 1023/2019 sui quadri di ristrutturazione preventiva e il Regolamento 848/2015 sull'insolvenza transfrontaliera

di STEFANIA PACCHI

- 25 2.1. Il nuovo approccio dell'Unione Europea alla crisi d'impresa
- 27 2.2. Il Regolamento (UE) 2015/848 del Parlamento e del Consiglio europeo relativo alle procedure di insolvenza
- 28 2.3. La Raccomandazione della Commissione europea del 12 marzo 2014
- 30 2.4. La Direttiva (UE) 2019/1023 del Parlamento e del Consiglio europeo riguardante i quadri di ristrutturazione preventiva, l'esdebitazione e le interdizioni, e le misure volte ad aumentare l'efficacia delle procedure di ristrutturazione, insolvenza ed esdebitazione
- 31 2.5. L'oggetto della Direttiva
- 32 2.6. I presupposti soggettivo e oggettivo
- 34 2.7. Le procedure «o le misure» per la ristrutturazione
- 36 2.8. Il tempestivo accesso alla procedura: l'allerta
- 37 2.9. Il ruolo dei soci nella ristrutturazione
- 38 2.10. La sospensione delle azioni esecutive
- 39 2.11. I finanziamenti
- 40 2.12. Il voto e le maggioranze
- 41 2.13. L'esdebitazione
- 43 *Bibliografia essenziale*

Capitolo III

Procedure concorsuali: tipologie, caratteri e presupposti

di STEFANO AMBROSINI

- 45 3.1. Le procedure disciplinate dal Codice e la legislazione speciale sull'amministrazione straordinaria
- 47 3.2. Nozione di procedura concorsuale: profili strutturali e funzionali
- 49 3.3. I caratteri «tradizionali» della concorsualità
- 50 3.4. La «cifra» attuale della, concorsualità e la durata massima delle misure protettive
- 52 3.5. Il presupposto soggettivo dei vari istituti concorsuali

53	3.6. Il presupposto oggettivo: insolvenza e crisi
56	3.7. L'irrelevanza delle cause dell'insolvenza e la questione della sua «incolpevolezza»
58	<i>Bibliografia essenziale</i>

Capitolo IV
Procedure di allerta
e di composizione assistita della crisi
di STEFANO AMBROSINI

60	4.1. Finalità e ambito di applicazione degli strumenti di allerta
61	4.2. Indicatori della crisi
64	4.3. Allerta interna ed esterna
66	4.4. Sintesi degli obblighi organizzativi ai fini dell'emersione tempestiva della crisi
67	4.5. Tempestività dell'iniziativa e misure premiali
69	4.6. Le misure di allerta sono destinate agli imprenditori in crisi o anche a quelli insolventi?
70	4.7. Organismo di composizione della crisi d'impresa
72	4.8. Audizione del debitore
73	4.9. Procedimento di composizione assistita della crisi e misure protettive
75	4.10. Conclusione del procedimento ed eventuale segnalazione al pubblico ministero
77	<i>Bibliografia essenziale</i>

Capitolo V
Procedure di regolamentazione della crisi
e dell'insolvenza: giurisdizione, competenza
e cessazione dell'attività
di STEFANIA PACCHI

80	5.1. Giurisdizione italiana
82	5.2. Competenza per materia e per territorio
84	5.3. Trasferimento del centro degli interessi principali
85	5.4. Incompetenza
85	5.5. Conflitto positivo di competenza
86	5.6. Competenza sulle azioni che derivano dall'apertura delle procedure di liquidazione
87	5.7. Cessazione dell'attività
89	5.8. Apertura della liquidazione giudiziale del debitore defunto
90	5.9. Morte del debitore
91	5.10. Eredità giacente e istituzione di erede sotto condizione sospensiva
92	<i>Bibliografia essenziale</i>

Capitolo VI
Accesso alle procedure di regolamentazione
della crisi e dell'insolvenza
di STEFANO AMBROSINI

93	6.1. Iniziativa per l'accesso alle procedure
94	6.2. Procedimento unitario per l'accesso alle procedure
96	6.3. L'accesso al concordato preventivo o al giudizio di omologazione dell'accordo di ristrutturazione dei debiti
101	6.4. L'apertura della liquidazione giudiziale
102	6.5. Il regime delle impugnazioni
105	6.6. I provvedimenti di revoca e i loro effetti
107	6.7. Misure cautelari e protettive
110	<i>Bibliografia essenziale</i>

Capitolo VII
Strumenti di regolazione della crisi: gli accordi
di STEFANO AMBROSINI

111	7.1.	Premessa
111	7.2.	Accordi in esecuzione di piani attestati di risanamento
113	7.3.	Accordi di ristrutturazione dei debiti
115	7.4.	L'accordo di ristrutturazione è una procedura concorsuale?
116	7.5.	Peculiari tipologie di accordi di ristrutturazione
117	7.6.	Transazione fiscale e accordi sui crediti contributivi
118	7.7.	Convenzione di moratoria
120		<i>Bibliografia essenziale</i>

Capitolo VIII
Procedure di composizione delle crisi da sovraindebitamento
di STEFANIA PACCHI

122	8.1.	Il problema della crisi da sovraindebitamento
124	8.2.	I presupposti oggettivo e soggettivo
125	8.3.	La ristrutturazione dei debiti del consumatore sovraindebitato
129	8.4.	Il concordato minore
132	8.5.	La liquidazione controllata
136	8.5.1.	La liquidazione controllata. L'attività del liquidatore e la chiusura della procedura
137	8.6.	L'esdebitazione nel sovraindebitamento
138	8.7.	L'esdebitazione del debitore incapiente
141		<i>Bibliografia essenziale</i>

Capitolo IX
Concordato preventivo
di STEFANO AMBROSINI

143	9.1.	Finalità e tipologie del concordato preventivo: continuità aziendale (diretta e indiretta) e liquidazione
145	9.2.	Presupposti per l'accesso alle procedure e piano di concordato
147	9.3.	Il contenuto del piano di concordato e la sua attestazione
148	9.4.	Disciplina del concordato con continuità aziendale
149	9.5.	(Segue): finanziamenti prededucibili
151	9.6.	Prededuzione nel concordato preventivo
152	9.7.	Principio di competitività: proposte e offerte concorrenti
155	9.8.	Effetti della presentazione della domanda di concordato
157	9.9.	Organi e provvedimenti immediati
158	9.10.	Approvazione del concordato
162	9.11.	Omologazione ed esecuzione del concordato
165	9.12.	Risoluzione e annullamento del concordato
167		<i>Bibliografia essenziale</i>

Capitolo X
Liquidazione giudiziale
di STEFANIA PACCHI

171	10.1.	Premessa
173	10.2.	Il presupposto soggettivo
174	10.3.	Gli organi della liquidazione giudiziale: tribunale concorsuale, giudice delegato, curatore, comitato dei creditori
175	10.3.1.	Il tribunale concorsuale
175	10.3.2.	Il giudice delegato
176	10.3.3.	Il curatore
182	10.3.4.	Il comitato dei creditori
183	10.4.	Gli effetti della liquidazione giudiziale: per il debitore, per i creditori, sui rapporti giuridici preesistenti, sugli atti pregiudizievole ai creditori
183	10.4.1.	Gli effetti della liquidazione giudiziale per il debitore
186	10.4.2.	Gli effetti per i creditori
188	10.4.3.	Gli effetti della liquidazione giudiziale sugli atti pregiudizievole ai creditori
189	10.4.4.	L'azione revocatoria ordinaria
191	10.4.5.	L'azione revocatoria concorsuale

191	10.4.5.1. Gli atti a titolo gratuito e atti assimilati ex art. 164 CCII.
193	10.4.5.2. Gli atti a titolo oneroso
195	10.4.5.3. Le esenzioni dell'art. 166, comma 3, CCII
198	10.4.5.4. La disciplina speciale
198	10.4.5.5. La decadenza dall'esercizio dell'azione
198	10.4.5.6. I diritti del terzo revocato
198	10.4.6. Gli effetti della liquidazione giudiziale sui rapporti giuridici pendenti
201	10.4.6.1. La regola generale della sospensione
203	10.4.6.2. I contratti per i quali il CCII detta regole specifiche
213	10.4.6.3. Il contratto di lavoro
213	10.5. La conservazione e la gestione del patrimonio oggetto della liquidazione giudiziale
215	10.6. Accertamento del passivo, liquidazione dell'attivo, ripartizione del ricavato
217	10.7. Il programma di liquidazione
218	10.8. L'esercizio dell'impresa e l'affitto d'azienda
221	10.9. Modalità della liquidazione
222	10.10. La ripartizione dell'attivo
225	10.11. La chiusura della liquidazione giudiziale
228	10.12. La riapertura della liquidazione giudiziale
228	10.13. Il concordato nella liquidazione giudiziale
239	10.14. L'esdebitazione: premessa
240	10.14.1. I principi
242	10.14.2. Le condizioni
243	10.14.3. Il procedimento
244	<i>Bibliografia essenziale</i>

Capitolo XI
Liquidazione e concordato
nella liquidazione giudiziale delle società
di STEFANIA PACCHI

246	11.1. Premessa
247	11.2. Doveri degli amministratori e dei liquidatori
247	11.3 Azioni di responsabilità
251	11.4. Società con soci a responsabilità illimitata
253	11.5. Liquidazione giudiziale della società e dei soci
254	11.6. Effetti sulla società dell'apertura della liquidazione giudiziale nei confronti dei soci
255	11.7. Liquidazione giudiziale nei confronti di enti ed imprenditori collettivi non societari
255	11.8 Versamenti dei soci a responsabilità limitata
256	11.9. Liquidazione giudiziale di società a responsabilità limitata: polizza assicurativa e fideiussione bancaria
256	11.10. Patrimoni destinati ad uno specifico affare
258	11.11. Patrimonio destinato incapiente e violazione delle regole di separatezza
259	11.12. Attribuzione al curatore dei poteri dell'assemblea
259	11.13. Proposta di concordato nella liquidazione giudiziale della società
261	11.14. Effetti del concordato nella liquidazione giudiziale della società
262	11.15. Concordato del socio
263	<i>Bibliografia essenziale</i>

Capitolo XII
Disposizioni relative ai gruppi di imprese
di STEFANO AMBROSINI

264	12.1. Premessa e definizione di gruppo
265	12.2. Concordato, accordi di ristrutturazione e piano attestato di gruppo
266	12.3. Contenuto del piano (o dei piani) di gruppo e azioni a tutela dei creditori e dei soci
267	12.4. Procedimento di concordato di gruppo
268	12.5. Liquidazione giudiziale di gruppo

269	12.6. Domanda di accesso a procedure di regolazione della crisi o dell'insolvenza di imprese appartenenti ad un gruppo
270	12.7. Norme comuni
272	<i>Bibliografia essenziale</i>

Capitolo XIII

La disciplina contenuta nel «Decreto liquidità» del 2020

di STEFANO AMBROSINI

273	13.1. Premessa
273	13.2. Un <i>flash</i> su banche, garanzie «pubbliche» e merito creditizio
275	13.3. La sospensione degli obblighi di riduzione del capitale
276	13.4. La rilevazione della continuità aziendale
278	13.5. Gli effetti sulle procedure minori pendenti
285	13.6. (Segue): la rinuncia al concordato e il deposito di un piano attestato di risanamento
287	<i>Bibliografia essenziale</i>