



Corso Breve di Formazione sul Codice della Crisi di Impresa

**Il ruolo dell'Avvocato nella gestione della crisi
d'impresa e del consumatore.**

Aspetti pratici e operativi



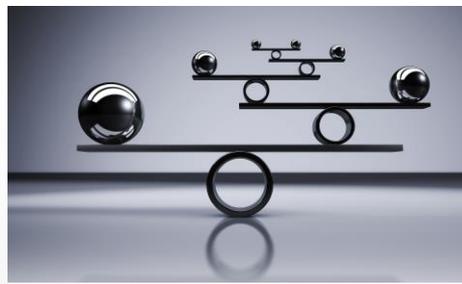
**Il nuovo contesto della crisi d'impresa.
Sguardo d'insieme.**

**La consulenza all'imprenditore in difficoltà economica:
l'approccio e la comunicazione.**

**L'esigenza di tempestiva emersione dei segnali della crisi.
La documentazione utile per cominciare.**

terza giornata
giovedì 18 aprile 2024

Dario Lupo



**Il contesto dell'intervento normativo:
presupposti, finalità, obiettivi.**

**CRISI D'IMPRESA.
COME CAMBIANO LE REGOLE TRA
RISANAMENTO, COMPOSIZIONE
NEGOZIATA, FALLIMENTI E
LIQUIDAZIONE GIUDIZIALE.**

Banksy



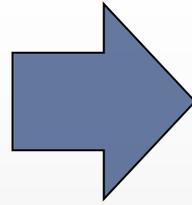


Il contesto dell'intervento normativo

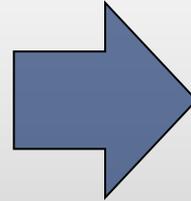
C.C.I.I. (in pieno vigore dal 15.07.2022)



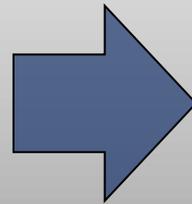
D.Lgs 12.01.2019 n. 14
D.Lgs. 26.10.2020 n. 147
D.L. 118/2021 convertito in L. 147/2021
Decreto Dirigenziale del Ministero Giustizia del 28.09.2021
D.L. 30.04.2022 n. 36 cov. in L. 79/2022
D.Lgs 17.06.2022 n.83



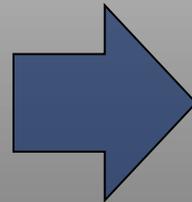
presupposti



finalità



obiettivi



prevenzione

Il contesto dell'intervento normativo

Gli innesti concorsuali negli ultimi dieci anni:

A - Legge fallimentare

B - Procedure di Composizione

delle Crisi da Sovraindebitamento (OCC)

C - Codice della Crisi d'Impresa e dell'insolvenza

D – Direttiva (UE) 2019/1023 del Parlamento

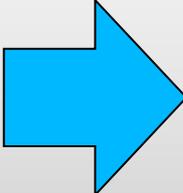
Europeo e del Consiglio

E - Composizione negoziata per la soluzione della crisi d'impresa

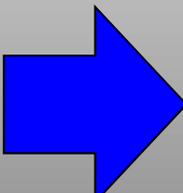
F - CCII con le modifiche del D.Lgs. 17.06.2022

n. 83 e accorpamento Composizione Negoziata

A- La Legge Fallimentare: R.D. 16.03.1942 N. 267



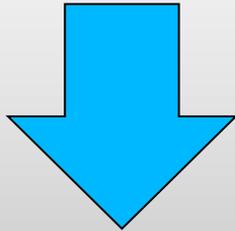
tandem prima/dopo il 16.07.2006



** le modifiche degli artt. 161, 180,
182 bis, 182 quinquies, 182 septies
L.F.*

** l'introduzione degli artt. 182 octies,
182 novies e 182 decies L.F.*

B-
**Procedure di Composizione
delle Crisi da Sovraindebitamento**
Legge ~~27 Gennaio 2012, n. 3~~ CCII artt. 65-83 e 268-277



**L'organismo di
Composizione della Crisi
(O.C.C.)**

C- Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza

D. Lgs. 12.01.2019 n. 14

In vigore dal 15.08.2020

(alcune norme dal 16.03.2019)

Differito al 01.09.2021

Slittato al 16.05.2022

(alcune norme dal 31.12.2023)

In vigore dal 15.07.2022

D –

Direttiva (UE) 2019/1023 del 20.06.2019 del PARLAMENTO EUROPEO E CONSIGLIO

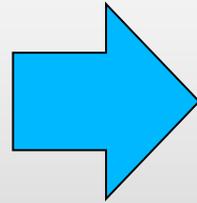
riguardante i quadri di ristrutturazione preventiva, l'esdebitazione, le interdizioni e le misure volte ad aumentare l'efficacia delle procedure di ristrutturazione, insolvenza ed esdebitazione.

In molti Stati membri l'imprenditore onesto divenuto insolvente deve aspettare più di tre anni per liberarsi dai debiti e ripartire. È necessario ridurre costi di ristrutturazione per debitori e creditori. Bisogna incoraggiare i debitori a richiedere la ristrutturazione preventiva in una fase precoce delle loro difficoltà finanziarie. Gli Stati membri dovrebbero stabilire che la nomina di un professionista (adeguatamente formato) nel campo della ristrutturazione sia sempre necessaria in talune circostanze, come quando il debitore beneficia di una sospensione generale delle azioni esecutive individuali; il piano di ristrutturazione deve essere omologato mediante ristrutturazione trasversale dei debiti; include misure che incidono sui diritti dei lavoratori.

E - Composizione negoziata per la soluzione della crisi d'impresa

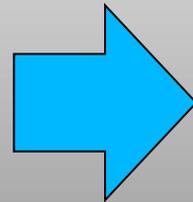
D.L. 118/2021 convertito in L. 147/2021 ora nel CCII artt. 12-25-undecies

***I genitori della riforma
(codice crisi impresa-
mediazione civile e
commerciale).***

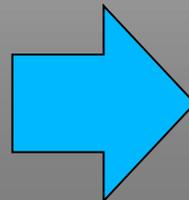


presupposti

***La novità: innesto
delle tecniche di
negoziatozione,
facilitazione e
mediazione.***



finalità

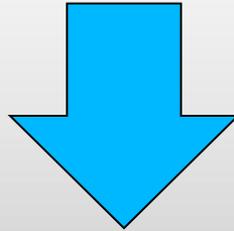


obiettivi

F-

Codice della Crisi d'Impresa e dell'insolvenza

con le modifiche del D.Lgs. 17.06.2022 n. 83, in vigore dal 15.07.2022



e accorpamento

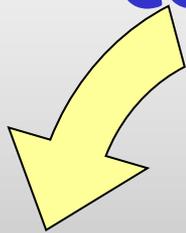
Composizione negoziata per la

soluzione della crisi d'impresa

SOGGETTI COINVOLTI NELLA CRISI

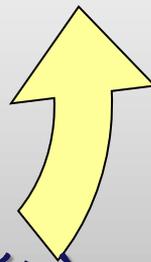
- 1) DEBITORE**
- 2) PROFESSIONISTA - ESPERTO**
- 3) OCC – Organismo di Composizione della Crisi da sovraindebitamento.**
- 4) OCRI – Organismo di Composizione della Crisi d'Impresa**
- 5) PUBBLICO MINISTERO - PM**
- 6) AUTORITÀ GIUDIZIARIA**
- 7) CAMERE DI COMMERCIO - Segretario Gen.**
- 8) CREDITORI**

tutti gli attori della crisi devono comportarsi con lealtà e correttezza

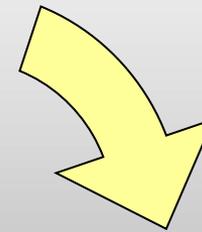


debitore

illustra situazione trasparente



autorità- soggetti
preposti tenuti a



creditori

collaborazione leale

obbligo
riservatezza

segreto

no testimonianza

1) IL DEBITORE PRIMA

- *qui non habet in aere, luat in corpore* - chi non ha denaro, paghi con il corpo...
- le leggi delle XII Tavole (453-452 a.C.) attribuivano il debitore alla piena proprietà del creditore, che acquistava il diritto di trasferirlo nella propria casa con catena al collo, di percuoterlo con un nerbo di bue, di porlo in ceppi; decorsi 30 giorni, se non pagava, diventava **schiavo** del creditore che poteva venderlo o ucciderlo, spartendo le membra con altri creditori
- nel 326 a.C., con l'emanazione della *Lex Poetelia Papiria* la garanzia dei creditori si spostava nel **patrimonio** e non *sul* debitore; si sovvertirono le basi del precedente regime dell'insolvenza; **tranne per i debitori in mala fede...**
- l'Imperatore Adriano (117-138 d.C.) consentì ai *deceptores* (ingannatori) di assistere a spettacoli, ma costretti a sedere in un settore dell'arena da tutto il pubblico presente, dove potevano essere insultati e bersagliati da immondizie
- nel medioevo: *falliti sunt infames*
- **la banca rotta**

LA GOGNA DEL DEBITORE AL NORD E AL SUD



Arezzo - Colonna Infame o Petrone

Il soprannome è derivato dalla base di pietra su cui la colonna è posta. Fra il Duecento e Trecento piazza Grande era il luogo dove si amministrava la giustizia in città. L'esposizione al pubblico ludibrio dei nomi degli imputati doveva servire come deterrente per altri a commettere quei reati.



Colonna della Giustizia c.d. Colonna Infame

Eretta dal viceré di Napoli Pedro Álvarez de Toledo nel XVI secolo

rappresentava una gogna cittadina: i debitori insolventi, i bancarottieri e i falliti venivano legati ed esposti al pubblico ludibrio

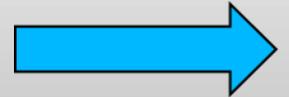
Bari, piazza Mercantile

IL DEBITORE ORA

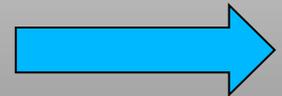
- consumatore



- professionista



- imprenditore



vediamo le definizioni (art. 2 CCII)

«Consumatore»

→ **persona fisica**

→ **estranea all'impresa**

→ **anche se è socia di società,
purchè i debiti contratti siano
estranei al sodalizio al quale
partecipa**

«Sovraindebitamento»

→ crisi del
debitore

- consumatore
- professionista (passivo)
- imprenditore minore
- imprenditore agricolo
- start-up innovative

...e di ogni altro debitore

non soggetto a liquidazione giudiziale

Imprenditore

```
graph TD; A[Imprenditore] --- B[Persona fisica]; B --> C[Persona giuridica]; C --> D[Altro ente collettivo]; D --> E[gruppo di imprese]; D --> F[società pubblica];
```

Persona fisica

Persona giuridica

Altro ente collettivo

gruppo di imprese

società pubblica

Art. 2086 comma II c.c.*



*“L'imprenditore, che operi in forma societaria o collettiva, ha il **dovere** di istituire un **assetto** organizzativo, amministrativo e contabile **adeguato** alla natura e alle dimensioni dell'impresa, anche in funzione della **rilevazione tempestiva della crisi dell'impresa** e della perdita della continuità aziendale, nonché di **attivarsi** senza indugio per l'**adozione** e l'attuazione di uno degli **strumenti** previsti dall'ordinamento per il superamento della crisi e il **recupero della continuità aziendale**”.*

* Così modificato dall'art. 375 D.Lgs. n. 14/2019 (CCII), con efficacia dal 16 marzo 2019 (art. 389, comma 1)

• Vedasi anche art. 3 CCII

«L'imprenditore e la crisi»



«Impresa minore»

→ **presenta congiuntamente i seguenti requisiti (che saranno via via aggiornati):**

- **Attivo < 300mila/anno (ultimi 3 anni)**
- **Ricavi < 200mila/anno (ultimi 3 anni)**
- **Debiti < 500mila (anche non scaduti)**

«Gruppi di imprese»

→ insieme di società/imprese/enti (esclusi Stato, enti pubblici e territoriali) che, con prova presuntiva, esercitano o sono sottoposti a direzione e coordinamento di un ente o persona fisica

«Gruppi di imprese di rilevanti dimensioni»

→ **Impresa madre e figlie**

→ **se all'ultimo bilancio superano almeno due dei seguenti tre criteri**

+ **stato patrimoniale > 20milioni**

+ **ricavi netti vendite > 40milioni**

+ **dipendenti (media esercizio) > 250**

Eccezioni



«Società pubbliche»



a controllo pubblico

aziende di cui lo Stato, attraverso il Ministero dell'Economia e Finanze o enti locali (regioni, province, comuni), detengono una quota > del 50%%



a partecipazione pubblica

società di capitali di diritto comune, di cui lo Stato o altro ente pubblico detiene una partecipazione che può essere totalitaria (azionariato di Stato), di maggioranza o di minoranza (società mista).



in house

società (di solito s.p.a.) il cui capitale sociale appartiene a un ente pubblico che gli affida dei lavori

«Centro di interessi principale del debitore»

(*Center Of Main Interests* – **COMI**)

→ il luogo in cui egli gestisce in modo abituale e riconoscibile ai terzi i suoi interessi

→ non rileva lo spostamento

infrannuale (28 CCI)

Qual è il centro degli interessi principali del **debitore**?

(COMI: art. 26-27 CCII)

◆ Persona fisica non imprenditore

residenza
domicilio
ultima dimora nota
luogo nascita
Tribunale di Roma

◆ Persona fisica imprenditore

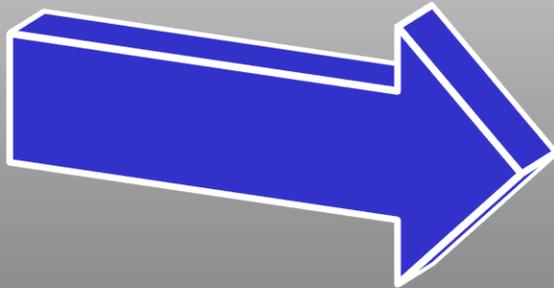
sede legale risultante da Registro
Imprese
sede effettiva dell'attività abituale

◆ Persona giuridica o enti

sede legale risultante da Registro
Imprese
sede effettiva dell'attività abituale
legale rappresentante

«Domicilio digitale del debitore»

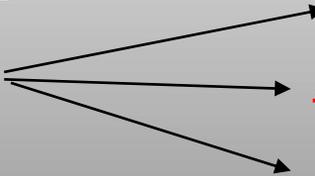
→ Il domicilio di cui all'art. 1, comma 1, lettera *n-ter*)
del d.lgs. 7 marzo 2005, n. 82:

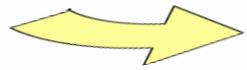


PEC

- Le comunicazioni sono obbligatorie via pec (Inipec)
- Gli organi di gestione, controllo e assistenza delle procedure di crisi attivano la pec per
 - debitore
 - creditore
 - chi ha sede/residenza estero
- (domicilio digitale) per 2 anni dopo chiusura
- chi non ha pec → cancelleria

2) PROFESSIONISTI

- esperto indipendente
 - professionista indipendente
 - curatore
 - liquidatore giudiziale
 - commissario giudiziale
 - componente
 - avvocati
 - commercialisti
 - consulenti del lavoro
 - manager
- 
- 
- OCC
OCRI
Commissione presso CCIAA



«Esperto indipendente»

nella Composizione Negoziata

→ È nominato da una commissione presso la CCIAA (o S.G. per sotto soglia)

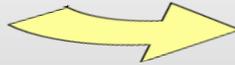
- ❑ iscritto* albi avvocati/commercialisti/consulenti del lavoro
- ❑ non interdetto/inabilitato/fallito/condannato a pena che comporti
 - interdizione pubblici uffici
 - incapacità esercizio uffici direttivi
- ❑ non coniuge/parente/affine di amministratori o imprese che controllano o sono controllate dalla debitrice
- ❑ no rapporto di lavoro ultimi 5 anni
 - subordinato
 - continuativo che comprometta l'indipendenza
- ❑ non legato al debitore o altre parti interessate alla crisi da rapporti personali e/o professionali

«Professionista indipendente»

nel Codice della Crisi d'Impresa

→ è incaricato dal debitore in una procedura di regolazione della crisi di impresa che abbia congiuntamente i seguenti requisiti:

iscritto albo gestori



iscritto registro revisori legali

non interdetto/inabilitato/fallito/condannato a pena che comporti

interdizione
pubblici uffici

incapacità
esercizio uffici
direttivi

non coniuge/parente/affine di amministratori o imprese che controllano o sono controllate dalla debitrice

no rapporto di lavoro ultimi 5 anni

subordinato

continuativo che comprometta l'indipendenza

non legato al debitore o altre parti interessate alla crisi da rapporti personali e/o professionali

«Albo dei gestori della crisi e insolvenza delle imprese»

→ **Elenco dei soggetti che svolgono funzioni su incarico del Giudice di:**

* gestione

* supervisione

* controllo

I giudici e le commissioni nominano i professionisti con criteri di (art 5.1 CCII)

trasparenza



efficienza

rotazione

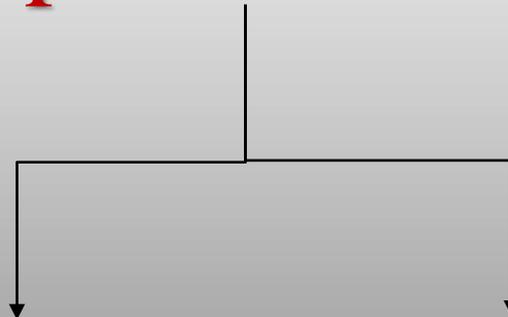
Compensi prededucibili



**OCC - ADR - PDR -
CP - CN**

**anche nelle successive
procedure esecutive
o concorsuali**

e professionali per

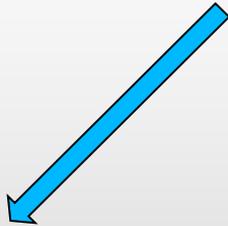


**75% del compenso
per accordi di
ritrutturazione, se
omologati**

**75% del credito per
concordato
preventivo, se
aperto**

... professionisti

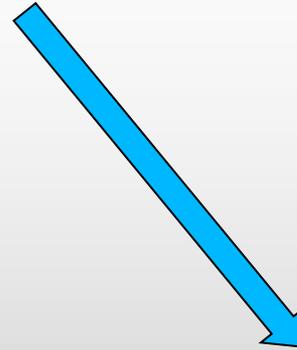
...



ristrutturazione



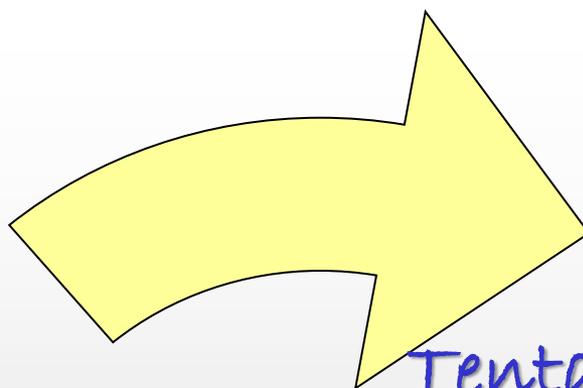
**concordato
preventivo**



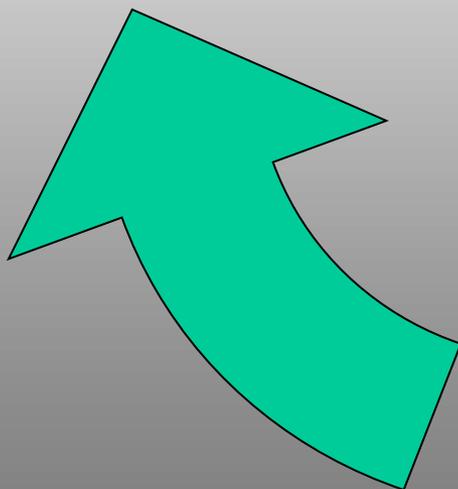
gestore impresa

Il ruolo dei professionisti

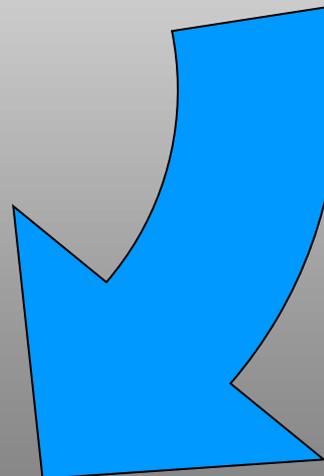
Sorge la lite



Tentativo di soluzione
Tra parti, avvocati e
consulenti



Fallisce
l'accordo



Fallimento dell'accordo

Quali

saranno le

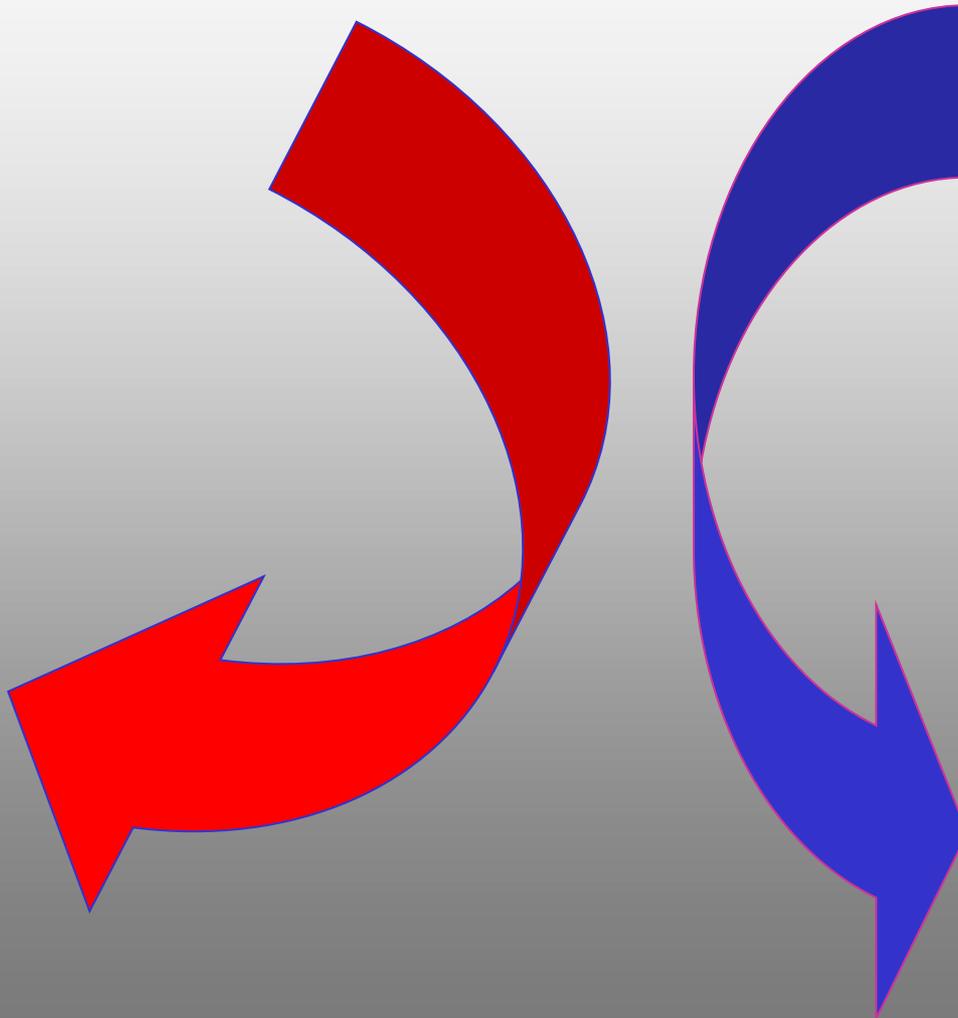
conseguenze?



GIUDIZIO

Le strade del contenzioso multidoor

Giustizia
ordinaria



A.D.R.

Qual è l'obiettivo delle parti?

Ecco ciò che i litiganti

(e i difensori o i professionisti che li assistono) vorrebbero dai giudici:

- giustizia immediata
- pronuncia corretta
- provvedimento esecutivo



A.D.R.

Alternative

Dispute

Resolution



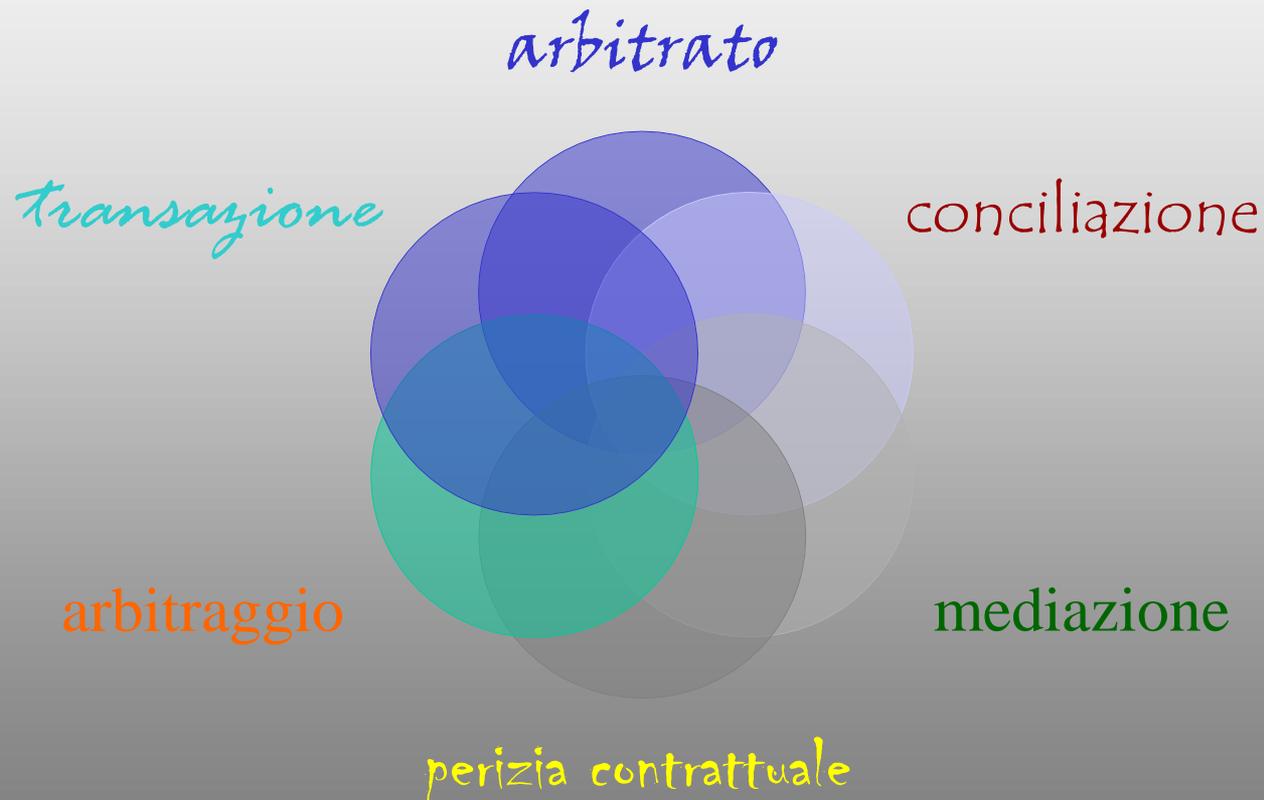
*ciò l'insieme dei sistemi di risoluzione delle controversie
alternativi alla Giustizia ordinaria dello Stato*

L'universo tolemaico ADR



conciliazione
e mediazione
=
prima sinonimi
ora in rapporto
di causa
a effetto

Affini, ma diversi



Obiettivo della negoziiazione

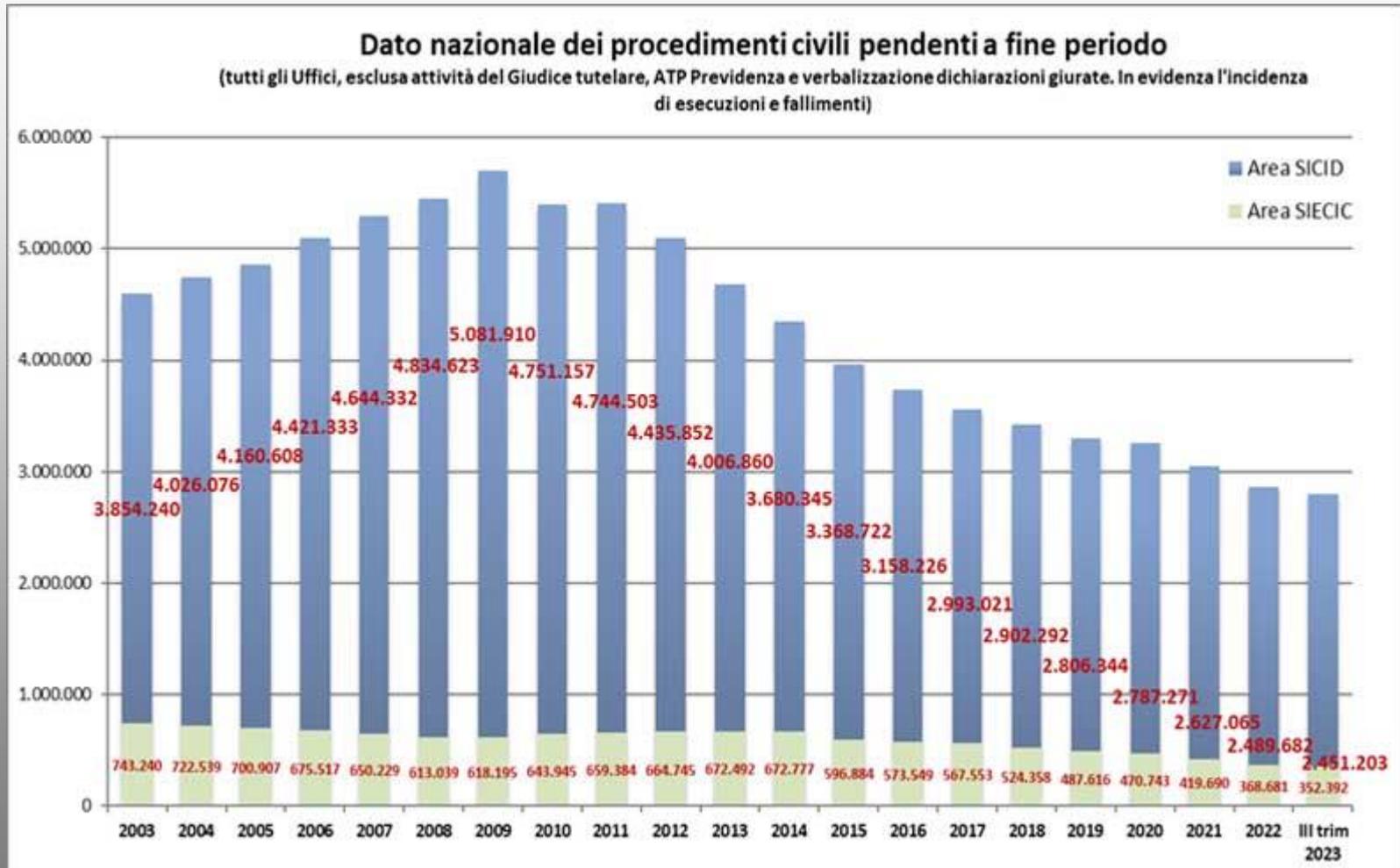
- **Deflazione** (scelta italiana)

oppure

- **Alternatività?**



Monitoraggio della giustizia civile - anni 2003/2023



3) OCC

gli organismi che svolgono

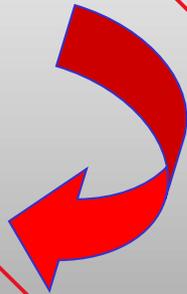
→ compiti di composizione assistita

della crisi da sovraindebitamento

4) OCRI

organismi di composizione della crisi d'impresa

→ **cioè gli organismi ricettivi e di gestione:**



**delle segnalazioni di
allerta**



**del procedimento di
composizione assistita della
crisi (per imprese diverse
da quelle minori)**

5) PUBBLICO MINISTERO

opera quando
(art. 38 CCII)

- ✓ ha notizia di insolvenza
- ✓ vi sono procedimenti pendenti per accesso regolazione crisi o procedura insolvenza
- ✓ il creditore rinuncia alla domanda

6) AUTORITÀ GIUDIZIARIA

Il Tribunale procede unitariamente e pronuncia su istanza la liquidazione giudiziale se:

**domande alternative
non accolte**

revocati

**concordato
preventivo**

**accordo di
ristrutturazione**

Le controversie

in cui è parte un organo nominato dall'autorità giudiziaria sono trattate con:

- ✓ **priorità** (art. 5 comma IV CCII, già art. 43 ult. co. L.F.)
- ✓ **urgenza** le domande in via unitaria (art. 7 comma I CCII)

con esame di quelle diverse dalla liquidazione giudiziale, se vi è convenienza

**Per l'accesso alle
procedure di
regolazione della crisi
è obbligatorio munirsi di avvocato
ma nella liquidazione giudiziale il
debitore può stare in giudizio
personalmente**



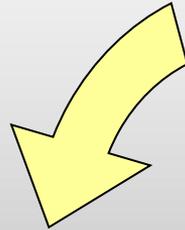
7) CCLAA



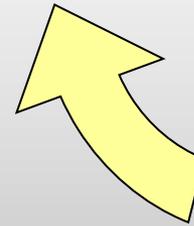
**composizione negoziata per la
soluzione della crisi d'impresa**

CCIAA

opera
coordinandosi
tramite



Segretario
generale
CCIAA
o suo delgato



Commissione

8) **Creditori**

subiscono la durata massima
della CN e delle misure
protettive:

propongono istanza di
liquidazione giudiziale



✓ Fine presentazione

