

CORSO PER GESTORI DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO A FRONTE DELLE NOVITA' INTRODOTTE DAL CCII

VIII LEZIONE

Aspetti pratici:

La ricostruzione dell'attivo e del passivo nella liquidazione

L'informativa agli uffici fiscali

Il contenuto della relazione del gestore della crisi nella liquidazione

La struttura della relazione del Gestore della Crisi nella liquidazione - casi di lavoro

L. 3/2012 art.14-ter

INDICE	3
1. LA PROPOSTA DI LIQUIDAZIONE EX ARTICOLO 268 DEL CODICE DELLA CRISI D'IMPRESA E DELL'INSOLVENZA.....	4
2. L'ACCESSO AI DATI DELL'ANAGRAFE TRIBUTARIA E ALLE ALTRE BANCHE DATI PUBBLICHE E PRIVATE E LE ALTRE VERIFICHE DELL'ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI	9
3. LE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E LA DILIGENZA NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI.....	15
4. LE RAGIONI DELL'INCAPACITÀ DEL DEBITORE DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE 19	
5. LA SOLVIBILITÀ DEL CONSUMATORE NEGLI ULTIMI 5 ANNI.....	20
6. L'ESISTENZA DI ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI	23
7. IL GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA.....	24
8. L'ATTIVO PATRIMONIALE E L'IPOTESI DI RIPARTIZIONE A FAVORE DEI CREDITORI.....	26
9. LE SPESE ANTICIPATE DALL'ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI E IL FONDO SPESE	36
10. CONCLUSIONI DELL'ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI SULLA DOMANDA DEI RICORRENTI E SUL PIANO DI LIQUIDAZIONE	37

Art.269 CCI

INDICE	3
§ 1 – CENNI SULLA NORMATIVA DEI PROCEDIMENTI DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAIDEBITAMENTO	4
§ 2 – LA DOMANDA DI LIQUIDAZIONE CONTROLLATA EX ART.268 CCII PRESENTATA DALLE Istanti	5
§ 3 – L'ACCESSO AI DATI DELL'ANAGRAFE TRIBUTARIA E ALLE ALTRE BANCHE DATI PUBBLICHE E PRIVATE E LE ALTRE VERIFICHE DELL'O.C.C.....	8
§ 4 – LE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E LA SITUAZIONE ECONOMICA DEI DEBITORI	15
§ 8 – IL GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA (art.269 c. 2 CCII).....	17
§ 9 – L'ATTIVO PATRIMONIALE E L'IPOTESI DI RIPARTIZIONE A FAVORE DEI CREDITORI	19
§ 10 – LE SPESE ANTICIPATE DALL'O.C.C. E IL FONDO SPESE	28
§ 11 – CONCLUSIONI DELL'O.C.C. SULLA DOMANDA DELLE RICORRENTI E SULLA PROCEDURA DI LIQUIDAZIONE CONTROLLATA DEL PATRIMONIO DEL DEBITORE	29

L'informativa agli uffici fiscali



...A partire dai dati esposti nella proposta presentata dall'istante e al fine di verificare e avere riscontro documentale alle esposizioni debitorie indicate dal ricorrente, previa autorizzazione del G.D., si è provveduto a richiedere accesso ai dati dell'anagrafe tributaria (Agenzia delle Entrate ed Agenzia Entrate Riscossione s.p.a.) e alle informazioni creditizie presenti nelle centrali rischi di Banca d'Italia e di altri enti pubblici e privati, nonché richiedere riscontro sulle posizioni debitorie eventualmente vantate da Comuni ed istituti bancari...

Circularizzazioni



Istituti bancari

Enti fiscali (Agenzia delle Entrate,
Agenzia Entrate Riscossione, INPS,
INAIL...)

Comuni

Fornitori

Fonti

- Elenco dei crediti fornito dal debitore
- Risultanze Banche dati
- Visure catastali/CCIAA/Registro Imprese

ACCESSO AI DATI PRESENTI NELL'ANAGRAFE TRIBUTARIA

Essendo l'Anagrafe Tributaria una “entità” molto ampia può essere utile avviare preliminarmente l'accesso all'Agenzia delle Entrate del Cassetto Fiscale del contribuente.

La richiesta (se effettuata da parte di Dottore Commercialista) può essere effettuata con utilizzo dell'ordinaria modulistica prevista dalla stessa A.d.E. e delega diretta da parte del debitore

In alternativa la richiesta potrà essere effettuata all'indirizzo PEC della Direzione provinciale competente (con allegazione dell'Autorizzazione del GD all'accesso banche dati)

Stampa

Cancella dati

Agenzia

Entrate

RICHIESTA DI DELEGA/REVOCA PER LA CONSULTAZIONE DEL CASSETTO FISCALE

Con questo modello il Contribuente può conferire o revocare la delega alla consultazione del proprio "Cassetto fiscale" a un intermediario abilitato (art. 3, comma 3, DPR n. 322/1988). Il Contribuente può sempre continuare a consultare i propri dati fiscali.

IL SOTTOSCRITTO

Codice fiscale

Cognome e Nome

Luogo di nascita

Data di nascita

Indirizzo di residenza

IN QUALITÀ DI RAPPRESENTANTE LEGALE/NEGOZIALE

Codice fiscale

Denominazione o Ragione sociale

Indirizzo sede legale

Conferisce delega ☐

Revoca delega ☐

all'intermediario (cognome e nome/denominazione)

Codice fiscale

alla consultazione dei dati anagrafici e fiscali attraverso l'utilizzo del "Cassetto fiscale delegato", il servizio riservato agli intermediari che sottoscrivono il regolamento¹⁾ con le condizioni di utilizzo.
La delega scade automaticamente dopo quattro anni dall'attivazione e può essere revocata dal Contribuente in ogni momento presentando questo modello compilato a un qualsiasi ufficio territoriale dell'Agenzia. Gli utenti registrati ai servizi telematici possono revocare la delega utilizzando le funzionalità disponibili nell'area autenticata del sito internet www.agenziaentrate.gov.it.

Luogo e data

Firma (per stampa e leggibile)

1) Allegato al Provvedimento del Direttore dell'Agenzia del 29 luglio 2013; il Regolamento è consultabile sul sito internet www.agenziaentrate.gov.it.

ACCESSO ALL'ANAGRAFE DEI RAPPORTI FINANZIARI

L'archivio dei rapporti finanziari è il nucleo centrale dell'Anagrafe tributaria presso l'Agenzia delle Entrate.

Al suo interno sono raccolte tutte le informazioni che gli operatori finanziari devono sistematicamente trasmettere all'Ente.

La richiesta di accesso può essere effettuata a mezzo PEC all'indirizzo della Direzione Regionale Piemonte

DR.PIEMONTE.GTPEC@PCE.AGENZIAENTRATE.IT

Anagrafe dei rapporti - Dati aggiornati al 31/12/2022

CF operatore	Denominazione operatore	Descrizione rapporto	Data inizio	Data fine	Ruolo
00348170101	UNICREDIT S.P.A.	16 - Garanzie	15/06/2002		GARANTITO
00390840239	DOVALUE S.P.A.	17 - Crediti	01/11/2014		TITOLARE O CONTITOLARE
00390840239	DOVALUE S.P.A.	17 - Crediti	01/11/2014		TITOLARE O CONTITOLARE
00390840239	DOVALUE S.P.A.	17 - Crediti	01/11/2014		TITOLARE O CONTITOLARE
00390840239	DOVALUE S.P.A.	17 - Crediti	01/11/2014		TITOLARE O CONTITOLARE
00884060526	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	17 - Crediti	04/03/1997		TITOLARE O CONTITOLARE
04107060966	NEXI PAYMENTS SPA	15 - Carte di credito/debito	11/02/2021		TITOLARE O CONTITOLARE
04677860266	ARENA NPL ONE S.R.L.	17 - Crediti	01/11/2014		TITOLARE O CONTITOLARE
04677860266	ARENA NPL ONE S.R.L.	17 - Crediti	01/11/2014		TITOLARE O CONTITOLARE
04677860266	ARENA NPL ONE S.R.L.	17 - Crediti	01/11/2014		TITOLARE O CONTITOLARE
04677860266	ARENA NPL ONE S.R.L.	17 - Crediti	01/11/2014		TITOLARE O CONTITOLARE
06874351007	POSTEPAY S.P.A.	01 - Conto corrente (CAB: 49292)	15/03/2019		TITOLARE O CONTITOLARE
07706650152	COFIDIS SPA	18 - Finanziamenti	01/08/2020		TITOLARE O CONTITOLARE
06874351007	POSTEPAY S.P.A.	15 - Carte di credito/debito	05/11/2009		TITOLARE O CONTITOLARE
97103880585	POSTE ITALIANE SPA	01 - Conto corrente (CAB: 30651)	24/04/2015		TITOLARE O CONTITOLARE
06874351007	POSTEPAY S.P.A.	15 - Carte di credito/debito	22/02/2006		TITOLARE O CONTITOLARE
14445281000	AMERICAN EXPRESS ITALIA S.R.L. - SOCIO UNICO	15 - Carte di credito/debito	23/08/2021		TITOLARE O CONTITOLARE
08946260968	SOISY S.P.A.	18 - Finanziamenti	09/08/2021		TITOLARE O CONTITOLARE
06874351007	POSTEPAY S.P.A.	15 - Carte di credito/debito	01/10/2021		TITOLARE O CONTITOLARE
07706650152	COFIDIS SPA	18 - Finanziamenti	15/12/2021		TITOLARE O CONTITOLARE
08658331007	LIS PAY S.P.A.	98 - Operazione extraconto	21/01/2022		TITOLARE O CONTITOLARE
01340740156	DEUTSCHE BANK S.P.A.	18 - Finanziamenti	07/06/2022		TITOLARE O CONTITOLARE

ACCESSO AI DATI PRESENTI DELLE BANCHE DATI PUBBLICHE E PRIVATE

Risulta quindi opportuno e necessario provvedere ad una serie di ricerche e verifiche sulle Banche dati finanziarie private e pubbliche, in modo da accertare la corrispondenza dei dati indicati nel ricorso e la loro completezza (corrispondenza dei saldi dichiarati, esistenza delle sole posizioni finanziarie indicate, temporalità delle sofferenze, completezza della documentazione fornita ai fini della ricostruzione della situazione patrimoniale e finanziaria del debitore)

Le Banche dati più rilevanti a cui si può far riferimento sono le seguenti:

1. Centrale Rischi di Banca d'Italia
2. Centrale di Allarme Interbancaria (C.A.I.)
3. C.T.C.
4. CRIF
5. Experian

CENTRALE RISCHI in Banca d'Italia

La richiesta deve essere effettuata
tramite apposita modulistica
(disponibile sul sito
<https://www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/accesso-cr/>)

Ed inviata a mezzo PEC all'indirizzo
torino@pec.bancaditalia.it
oppure (senza problemi di domicilio)
a qualsiasi altra sede distaccata
Es. novara@pec.bancaditalia.it

Richiesta di accesso ai dati registrati nell'archivio della Centrale dei Rischi della Banca d'Italia¹ (persone fisiche) (art. 38 D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445 e successive modifiche)

Dati del soggetto richiedente:

Nome Cognome
Codice fiscale Data di nascita
Luogo di nascita Provincia Stato
Comune di residenza Provincia Stato
Via N. CAP

Oggetto della richiesta:

☐ dati registrati nell'archivio della Centrale dei Rischi della Banca d'Italia a nome del soggetto richiedente

☐ dati registrati nell'archivio della Centrale dei Rischi della Banca d'Italia a nome di²:

Nome Cognome
Codice fiscale Data di nascita
Luogo di nascita Provincia Stato
Comune di residenza Provincia Stato
Via N. CAP

Periodo di interesse:

☐ ultimi dodici mesi³:
☐ mesi anteriori agli ultimi 12 (da dicembre 1995): da a⁴

Centrale di Allarme Interbancaria (C.A.I.)

La richiesta deve essere effettuata
tramite apposita modulistica
(disponibile sul sito <https://www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/accesso-cai/index.html>)

Ed inviata a mezzo PEC all'indirizzo
torino@pec.bancaditalia.it
oppure (senza problemi di domicilio)
a qualsiasi altra sede distaccata
Es. novara@pec.bancaditalia.it



Spett. le Banca d'Italia
Filiale di¹

Richiesta di accesso ai dati registrati nell'archivio della Centrale di allarme interbancaria Dati Nominativi (art. 38 D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445 e successive modifiche)

Dati del soggetto richiedente:

Nome Cognome
Codice fiscale Data di nascita
Luogo di nascita Provincia Stato
Comune di residenza Provincia Stato
Via n. CAP

Oggetto della richiesta:

☐ dati registrati nell'archivio della Centrale di allarme interbancaria a nome del soggetto richiedente
☐ in qualità di², i dati registrati nell'archivio della Centrale di allarme interbancaria a nome di:

persona fisica

Nome Cognome
Codice fiscale Data di nascita Sesso ☐ F ☐ M
Luogo di nascita Provincia Stato
Comune di residenza Provincia Stato
Via n. CAP

persona giuridica / ente non avente personalità giuridica

Denominazione o ragione sociale
Sede Legale in Provincia Stato
Via n. CAP
Codice fiscale

Archivi di interesse³:

☐ archivio assegni (CAPRI) ☐ archivio carte (CARTER)

Il CTC è il Gestore di un sistema di informazioni creditizie (SIC) di tipo solo negativo (già noto come centrale rischi) che riguardano solo contratti di finanziamento in essere con gli istituti partecipanti allo stesso consorzio CTC in cui si sono verificati ritardi nei pagamenti di almeno 120 gg. rispetto alla data di scadenza di pagamento oppure di quattro rate mensili.

Il CRIF è il gestore del principale Sistema di Informazioni Creditizie (SIC) in Italia; si tratta di un sistema che raccoglie informazioni su finanziamenti erogati o semplicemente richiesti, trasmessi direttamente da banche e società finanziarie.

Il riscontro può integrare e chiarire quanto già dichiarato dalle precedenti Banche Dati

Gentile ...
in risposta alla sua richiesta le comuniciamo di seguito i dati creditizi che abbiamo verificato essere presenti in EURISC - il sistema di informazioni creditizie gestito da CRIF.
Per facilitarle la comprensione di tali dati, trova in allegato la "Guida alla lettura dei dati creditizi", ove sono riportati anche i tempi di permanenza delle informazioni creditizie applicate da CRIF in conformità alla normativa vigente (si veda "Codice di deontologia e di buona Condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" pubblicato in GU 23 dicembre 2004 n. 300).
Di seguito l'elenco delle informazioni creditizie presenti in EURISC a lei riferibili:

1.
RICHIEDENTE:

ISTITUTO DI CREDITO:	BANCO POPOLARE
DATI AGGIORNATI AL:	31.05.2014
CODICE RAPPORTO DA ISTITUTO:	****414

TIPO DI CREDITO: CARTA DI CREDITO A SALDO
FASE DEL CREDITO: ACCORDATO
DATA INIZIO: 06.12.2013
DATA FINE: -
LIMITE UTILIZZO: 1.300
PERIODICITA' ADDEBITI: MENSILE
IMPORTO SCADUTO E NON PAGATO: 0

DETTAGLIO ANDAMENTO DEI PAGAMENTI:
RITARDI DI PAGAMENTO: -----000000
ALTRE SEGNALAZIONI: -----000000
PEGGIOR STATO SEGNALATO: -

2.
COOBBIGATO:

ISTITUTO DI CREDITO:	BANCA MEDIOLANUM
DATI AGGIORNATI AL:	30.11.2013
CODICE RAPPORTO DA ISTITUTO:	*****472

TIPO DI CREDITO: CARTA DI CREDITO A SALDO
FASE DEL CREDITO: ESTINTO
DATA INIZIO: 08.07.2009
DATA FINE: 30.11.2013

Importanza verifica Banche dati

- Esempio di Decreto di Fissazione udienza con richiesta di verifica alla Cancelleria di informazioni ad Uffici Fiscali

MANDA

la Cancelleria di acquisire, ai sensi degli artt. 41, ultimo comma, e 42 CCII le seguenti informazioni:

- 1) dal **Registro delle Imprese** i bilanci dell'impresa relativi agli ultimi tre esercizi, la visura storica della società debitrice e gli atti con cui sono state compiute le operazioni straordinarie e in particolare aumento e riduzione di capitale, fusione e scissione, trasferimenti di azienda o di rami di azienda relativi alla parte resistente;
- 2) all'**Agenzia delle Entrate**, sede competente, in persona del Funzionario responsabile o addetto, di trasmettere le dichiarazioni annuali e/o le comunicazioni annuali dati IVA e imposta sui redditi relativi agli ultimi tre anni antecedenti quello in corso (nonché quelle relative all'anno in corso ove già

1

depositate);

- 3) dall'**Agenzia delle Entrate-Riscossione**, sede competente, in persona del Funzionario responsabile o addetto, di trasmettere un'informativa scritta in ordine al complessivo importo dei debiti accertati e/o iscritti a ruolo e discendenti da cartelle scadute, con indicazione della data delle singole cartelle e dell'eventuale concessione di provvedimenti di rateazione;
- 4) dall'**INPS**, sede competente, in persona del Funzionario responsabile o addetto, di trasmettere un'informativa scritta relativa al complessivo importo dei crediti vantati nei confronti del soggetto indicato in premessa, da considerarsi già scaduti, ancorché non iscritti a ruolo di cui al precedente punto 2;

INVITA

il Registro delle Imprese, l'Agenzia delle Entrate, l'Agenzia delle Entrate-Riscossione e l'INPS a trasmettere i documenti e le informazioni richieste alla Cancelleria di questo Ufficio, tramite PEC da inviarsi all'indirizzo [redacted] entro il termine di 15 giorni dalla comunicazione del presente decreto, indicando nell'oggetto il numero del procedimento e il riferimento al debitore;

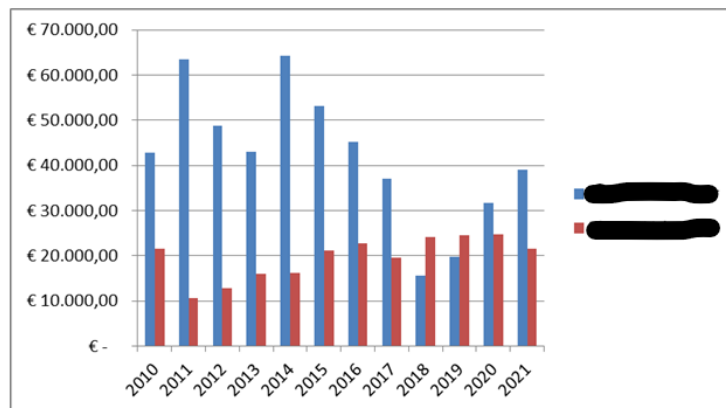
MANDA

la Cancelleria di comunicare il presente decreto alla parte ricorrente, al Registro delle Imprese, all'Agenzia delle Entrate, all'Agenzia delle Entrate-Riscossione ed all'INPS

Esempio di Focus sulla situazione economica

Di seguito si espongono quindi brevemente i dati estrapolati dalle dichiarazioni dei redditi dei due istanti e raffrontati anno per anno:

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
IN	42.857,00	63.470,00	48.815,00	43.023,00	64.314,00	53.208,00	45.113,00	36.949,00	15.631,00	19.843,00	31.679,00	39.120,00
OUT	21.597,00	10.671,00	12.813,00	16.068,00	16.203,00	21.222,00	22.799,00	19.618,00	24.140,00	24.505,00	24.637,00	21.608,24
	64.454,00	74.141,00	61.628,00	59.091,00	80.517,00	74.430,00	67.912,00	56.567,00	39.771,00	44.348,00	58.336,00	62.749,24



Focus sulla situazione finanziaria

- Esempio di ricostruzione spese di famiglia
- Attenzione a raffronto con indici ISTAT e parametri assegno sociale/ISEE (ex art. 68 c.3 CCII)

Le spese documentate ed espote in istanza (cui si rimanda) necessarie al sostentamento della famiglia (si ricorda che i Ricorrenti vivono attualmente con 4 figli minori in un appartamento preso in affitto – vedasi allegato stato di famiglia) risultano le seguenti:

SPESE ANNUE – nucleo [REDACTED]				
Voce di spesa	Importo mensile	Importo annuo	Quota spettanza (50%)	
Affitto	900	10.800,00	5.400,00	
Spese condominiali + utenze	350	4.200,00	2.100,00	
Spese scolastiche figli	400	4.800,00	2.400,00	
Spese mediche	450	5.400,00	2.700,00	
- di cui relative al figlio con disabilità [REDACTED]	200	2.400,00	1.200,00	
Vitto	800	9.600,00	4.800,00	
Spese sportive figli	200	2.400,00	1.200,00	
Auto - benzina + bollo + assicurazione	280	3.360,00	1.680,00	
Varie (vestiario, imprevisti...)	250	3.000,00	1.500,00	
Totale		€ 44.160,00	€ 22.080,00	

Da arrotondarsi ai fini dei successivi conteggi in € 22.000 annui

Focus sulla situazione patrimoniale - ATTIVO

- ▶ Analisi di (eventuali):
 - ▶ redditi di lavoro dipendente/pensione
 - ▶ rapporti di conto corrente attivi
 - ▶ Investimenti/titoli/partecipazioni/assicurazioni
 - ▶ Autoveicoli
 - ▶ Beni immobili (ed eventuali situazione procedure esecutive pendenti)
 - ▶ Crediti
 - ▶ Altri beni mobili/attività

Focus sulla situazione patrimoniale - PASSIVO

Attenzione:

- In caso di procedure familiari divisione per singole masse
- Specifica debiti con natura privilegiata/chirografaria (eventuale)
- Specifica debiti coobbligati e personali

Debiti			
Creditore	c/o		
COVAR 14	srl	3388,49	5422,95
Comune	spa	126,34	50,75
Gestione Rischi s.r.l. RC Telecom	Avv.	177,68	0
Regione Piemonte		2479,92	600,84
Telecom		100,65	0
Comune di		0	0
Comune		0	0
Comune		0	0
Cofidis spa		90,00	2087,1
ICA sr.l.		173,00	0
SORIS spa		5058,92	29600,89
Unicredit banca	agenzia	4.079,68	0
Finance srl NPL - gestione Crediti	banca	6.359,67	0
Banca	spa	5.468,71	0
Edison		343,05	0
SMAT		71	72
INPS			1.073,47
pa	Energia spa	0	31,49
Avv.	olo	0	1.561,18
Agenzia Entrate Riscossione	snc	45.739,67	120.179,15
Eni		0	0
Camera di Commercio Industria Artigianato		0	915,55
(*)	C/o Avv.	29.113,56	29.113,56
Itac s.r.l.	s.r.l.	43.401,52	10.829,18
Ita s.r.l.	Banc. (servicer)	3028	0
FINC S.R.L.	(servicer)	5419	0
Bank		4350	0
Avv. (*)		6078,42	6078,42
Oneri preducibili esecuzione immobiliare RGE		In via di determinazione	In via di determinazione
Totale		165.047,28	207.620,53

Ipotesi di ripartizione (eventuale)

		Massa	Massa		
Attivo disponibile:	€ 49.000,00	24.500,00 €	24.500,00 €		
Spese prededucibili (pagamento 100%)					
- Compenso OCC	€ 3.800,00	1.900,00 €	1.900,00 €		
- spese esecuzione immobiliare (stima)	€ 10.800,00	5.400,00 €	5.400,00 €		
--> di cui da precisazione	5.864,33				
Totale disponibile per i creditori	€ 34.400,00	17.200,00	17.200,00		
Totale Passivo:	€ 334.445,89	165.047,28	207.620,35		
Crediti privilegiati (*) - soddisfacimento:		43%	19%		
		richiesto	soddisfatto	richiesto	soddisfatto
- Agenzia Entrate Riscossione		27.603,81	11.818,44	68.577,27	13.233,11
- INPS		2.701,32	1.156,56	3.802,00	733,66
- Regione Piemonte		126,34	54,09	50,75	9,79
- SORIS		2.479,92	1.061,77	600,84	115,94
- INPS		1.183,47	506,70	8.951,96	1.727,43
- Avv.		-	-	1.073,47	207,14
		6.078,42	2.602,45	6.078,42	1.172,93
Totale disponibile per chirografari		40.173,28	-	89.134,71	-
Percentuale riparto a favore chirografari	0,00%				

	Totale credito	% disponibile	Totale credito	% disponibile
- Telecom	687,17	-	1.620,95	-
- Cofidis	278,33	-	-	-
- ICA	90,00	-	2.087,10	-
- SORIS	173,00	-	-	-
- banca	3.875,45	-	20.648,93	-
- Ifis	4.079,68	-	-	-
- Banc.	6.359,67	-	-	-
- SMAT	5.468,71	-	-	-
- Avv.	343,05	-	-	-
- Agenzia Entrate Riscossione	71,00	-	72,00	-
- Camera di Commercio Industria Artigianato	-	-	31,49	-
- f	-	-	1.561,18	-
- s.r.l.	18.135,86	-	51.601,88	-
- s.r.l.	-	-	919,55	-
- S.R.L.	23.249,23	-	23.249,23	-
- Bank	43.401,52	-	-	-
	3.028,00	-	10.829,00	-
	5.419,00	-	-	-
	4.350,00	-	-	-
	119.009,67 €		112.621,31 €	

IL GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITA' DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA (art.269 c. 2 CCII)

- ▶ Fornire un elenco dei documenti prodotti dall'istante
- ▶ Fornire specifiche su eventuali richieste di integrazione documentale effettuate dai Gestori e non ottemperate



- ▶ Sulla base delle verifiche effettuate (e grazie ai riscontri avuti dalle diverse Banche dati interrogate) esporre una valutazione su:
 - ▶ ATTENDIBILITA' DOCUMENTAZIONE PRODOTTA
 - ▶ COMPLETEZZA

Esempi pratici di Sentenze di Apertura procedure liquidazione controllata (1)

ritenuta la competenza del Tribunale adito ex art. 27 CCI, atteso che i debitori hanno la residenza in (TO) in via C n. 16;

ritenuta preliminarmente l'ammissibilità della presentazione congiunta dell'istanza di apertura della liquidazione controllata da parte di familiari (coniugi) conviventi, giusto disposto dell'art. 66 CCI, norma collocata tra le disposizioni generali in tema di sovraindebitamento che, come chiarito dall'art. 65 CCI, comprendono oltre al concordato minore ed alla ristrutturazione dei debiti del consumatore anche la liquidazione controllata (Tribunale Verona 6.10.2022);

ritenuto che ricorrano i presupposti di cui agli artt. 268 e 269 CCI in quanto:

ritenuto che la somma necessaria al mantenimento del nucleo familiare dei debitori, non compresa nella liquidazione, debba stabilirsi come segue: il nucleo familiare è composto dai debitori; la somma percepita a titolo di pensione da è di euro 2.658,00 su base 12 mesi netti, mentre non percepisce pensione; tenuto conto che

allo stato i debitori usufruiscono dell'abitazione di proprietà, tenuto conto della somma indicata dall'ISTAT quale spesa mediana per un nucleo analogo a quello degli odierni ricorrenti (€ 2.077,82 mensili), appare congrua la somma indicata dai debitori come necessaria al mantenimento, pari ad euro 1.500,00 mensili (pag. del ricorso), la quale può essere esclusa dalla liquidazione (e che sarà oggetto di eventuale rideterminazione in seguito ad apposta istanza al momento in cui l'immobile di abitazione non sarà più disponibile o, in esito al mutamento delle condizioni fattuali), mentre ogni altra somma percepita dovrà essere messa a disposizione del liquidatore;

ritenuto che, essendo l'istanza presentata dai coniugi conviventi in unico ricorso ma con necessità di tenere separate le masse attive e passive, dovranno aprirsi due distinte procedure, nell'ambito delle quali dovranno essere necessariamente tenute distinte le masse attive e passive di ciascun ricorrente, così che il liquidatore dovrà procedere, in relazione a ciascuna procedura, agli incombeni di cui agli artt. 272 ss CCI (Tribunale Verona 6.10.2022);

Esempi pratici di Sentenze di Apertura procedure liquidazione controllata (2)

ritenuto che ricorrano i presupposti di cui agli artt. 268 e 269 CCI in quanto:

- i debitori non risultano sottoponibili ad altra procedura liquidatoria prevista dalla legge;
- al ricorso è stata allegata una relazione nella quale i gestori della crisi hanno esposto la propria valutazione positiva circa la completezza e l'attendibilità della documentazione depositata dai debitori a corredo della domanda e ne hanno illustrato la situazione economica, patrimoniale e finanziaria;

- i ricorrenti risultano effettivamente trovarsi in uno stato di sovraindebitamento, così come definito dall'art. 2 co. 1 lett. c) CCII, non risultando più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni;
- ciò si desume chiaramente dal raffronto tra l'ammontare dei debiti indicati nel ricorso e la consistenza dell'attivo che sarebbe ripartibile tra i creditori;

assegna ai terzi che vantano diritti sui beni della debitrice e ai creditori risultanti dall'elenco depositato termine di 60 giorni entro il quale, a pena di inammissibilità, devono trasmettere al liquidatore, a mezzo posta elettronica certificata, la domanda di restituzione, di rivendicazione o di ammissione al passivo, predisposta ai sensi dell'articolo 201 CCI;

ordina la consegna o il rilascio dei beni facenti parte del patrimonio di liquidazione

dispone che i debitori possano trattenere le somme percepite nel limite mensile di € 1.600 ciascuno, mettendo invece a disposizione della procedura tutte le somme eccedenti;

Esempi pratici di Sentenze di Apertura procedure liquidazione controllata (3)

assegna

ai terzi che vantano diritti sui beni della debitrice e ai creditori risultanti dall'elenco depositato termine di 60 giorni entro il quale, a pena di inammissibilità, devono trasmettere al liquidatore, a mezzo posta elettronica certificata, la domanda di restituzione, di rivendicazione o di ammissione al passivo, predisposta ai sensi dell'articolo 201 CCI;

ordina

la consegna o il rilascio dei beni facenti parte del patrimonio di liquidazione, ad eccezione della autovettura Fiat Bravo tg immatricolata il 3.5.2007, esclusa dalla liquidazione per le gravi e specifiche ragioni sopra indicate;

dispone

che il debitore possa trattenere le somme percepite nel limite sopra indicato (euro 1.666,66 mensili, pari ad euro 20.000,00 annuali), mettendo invece a disposizione della procedura tutte le somme eccedenti;

dispone

l'inserimento, ad opera del liquidatore, della sentenza nel sito Internet del Tribunale e, nel caso in cui il debitore svolga attività di impresa, presso il registro delle imprese;

Operatività del Liquidatore nel primo periodo post nomina:

1. Accettazione incarico liquidatore con deposito a fascicolo
2. Pubblicazione Sentenza omologa sul Sito del Tribunale (es. Astalegale)
3. (eventuale) Trascrizione Sentenza su beni immobili o mobili registrati (Conservatoria - PRA - previa richiesta copia autentica)
4. (eventuale) Trascrizione Sentenza a Registro Imprese
5. Comunicazione Sentenza a debitore (rr) e creditori (PEC/rr) con contestuale comunicazione data presentazione domande di ammissione al passivo - 60 gg da apertura (ex art.270 c. 2 lett d CCII)
6. Formazione dell'Inventario dei beni del debitore e predisposizione del Programma di Liquidazione della procedura (entro 90 gg dall'apertura - ex art.272 CCII)
7. Formazione del Progetto di Stato Passivo e comunicazione a mezzo PEC ai creditori fornendo termine di 15 giorni per la presentazione di eventuali osservazioni (ex art.273 CCII)



In assenza di osservazioni
→ formazione Stato Passivo e
deposito in Cancelleria



In presenza di osservazioni
condivise dal liquidatore
→ Formazione nuovo Progetto
di Stato Passivo



In presenza di osservazioni non
superabili
→ Formazione Stato Passivo
demandata al Giudice Delegato

Esempio Inventario:

► Elenco di tutti i beni/attività del debitore:

- 1) **Conto corrente** acceso presso _____ n°0_____ con saldo al 31/12/2022 pari ad € _____ e quindi senza alcuna utilità a favore del ceto creditorio e senza alcuna rilevanza ai fini della presente procedura come previsto in Piano omologato;
- 2) **Conto corrente** acceso presso _____ n° _____ con saldo al 31/12/2022 pari ad € _____ e quindi senza alcuna utilità a favore del ceto creditorio e senza alcuna rilevanza ai fini della presente procedura come previsto in Piano omologato;
- 3) **Reddito di lavoro dipendente** a tempo indeterminato con la società _____ con importo annuo lordo di circa € _____ (derivati dalla CU 2022 per 2021– allegato n° _____ – netto circa € _____) e reddito mensile netto di circa € _____ (per 14 mensilità) –
- 4) **Autovettura** _____ 1.9 targata _____ e con fermo amministrativo _____ iscritto in data _____ € _____

► Dichiarazione del debitore circa la non esistenza di altri beni/attività oltre a quelle indicate e dichiarate

Esempio composizione Programma di Liquidazione (1)

- ▶ **A) CREDITI DERIVANTI DA REDDITI DI LAVORO DIPENDENTE**
 - ▶ Precisazione redditi indisponibili e specifica su eccedenza a disposizione della procedura con controlli mensili/periodici
- ▶ **B) CESPITI CEDIBILI SINGOLARMENTE E CONDIZIONI DI VENDITA**
 - ▶ Elencazione beni immobili/mobili
 - ▶ Individuazione modalità e tempistiche di vendita (es. necessità nomina perito, specifica modalità tenuta esperimenti di vendita - rif.art.275 CCII e art.216 CCII)
- ▶ **C) ULTERIORI ATTIVITA'**
 - ▶ Specifica esistenza rapporti di conto corrente/investimenti/partecipazioni e loro utilità ai fini della procedura liquidatoria
- ▶ **D) IL PASSIVO e LA FORMAZIONE DELLO STATO PASSIVO DELLA PROCEDURA**

Esempio composizione Programma di Liquidazione (2)

- ▶ F) ATTIVO FINO AD ORA ACQUISITO
- ▶ G) RIEPILOGO ATTIVO REALIZZABILE
 - ▶ Analisi delle ipotesi di soddisfacimento per i creditori e focus sui presumibili tempi di ripartizione e realizzazione dell'attivo
- ▶ Il Programma di Liquidazione è depositato in Cancelleria e approvato dal Giudice Delegato
- ▶ Ai sensi dell'art.275 CCII Il Programma di Liquidazione è eseguito dal liquidatore e ne viene data informativa semestrale al Giudice Delegato
- ▶ Al termine della sua esecuzione il liquidatore redige Il Rendiconto della Procedura cui, se approvato, segue la liquidazione del compenso del liquidatore

Esempio formazione Progetto di Stato Passivo

- Assoluto parallelismo con il passivo delle procedure concorsuali «maggiori» con verifica ragioni di privilegio delle singole posizioni insinuate

PROGETTO STATO PASSIVO PER DOMANDE DI PRECISAZIONE DEL CREDITO PROC.SOVRAINDEBITAMENTO n° " " "e" "y"									
1) Precisioni di credito da inserire nella MASSA PASSIVA " " " " " " " " " " " "									
(Importi in Euro)									
n° dom.	Nome creditore ammesso	importo richiesto			importo proposto in ammissione				note
		prededuzione	privilegiato	chirografario	prededuzione	privilegiato	chirografario	subordinato/condizionato/riservato/	
1	Agenzia Entrate Riscossione Torino	€ -	€ 16.732,51	€ 525,31	€ -	€ 16.732,51	€ 525,31	€ -	Ammesso in via privilegiata per complessivi € 16.732,51 di cui € 4.170,22 ex art.2753-2778 n°1 c.c., di cui € 136,74 ex art.2754-2278 n°8 c.c., di cui € 189,70 ex art.2752-2778 n°18 c.c. e di cui € 12.235,85 ex art.2752-2778 n°19 c.c. Ammesso in via chirografaria per complessivi € 525,31.
2	s.p.a. c/o Avv. Avv.	€ -	€ -	€ 20.702,91	€ -	€ -	€ 20.702,91	€ -	Ammesso in via chirografaria per complessivi € 20.702,91 come richiesto.
3	s.r.l. c/o	€ 12.215,55	€ 124.513,81	€ -	€ 10.352,77	€ 124.513,81	€ -	€ -	Ammesso in via privilegiata ipotecaria (ipoteca iscritta in data 16/06/2006 su immobile sino a concorrenza di € 360.000) per € 124.513,81 oltre interessi legali dalla data di apertura della procedura al data di soddisfo. Ammesso in prededuzione per spese di procedura esecutiva per € 10.352,77; l'importo viene ricalcolato per errore di conteggio. Esclusi € 862,78 per spese di partecipazione alla presente procedura in quanto non necessario l'ausilio legale e quindi non opponibili alla massa creditoria. Credito cointestato tra le masse