

Giovanni Battista NARDECCHIA

COMPENDIO di
DIRITTO della
CRISI D'IMPRESA,
dell'**INSOLVENZA**
e del **FALLIMENTO**

IV Edizione
2023


Neldiritto
Editore

SOMMARIO

| | |
|--|-----------|
| CAPITOLO I | |
| LA LIQUIDAZIONE GIUDIZIALE | 3 |
| 1. Finalità. | 3 |
| 2. Ambito di applicazione. | 4 |
| 3. Il presupposto soggettivo: l'imprenditore commerciale. | 5 |
| 3.1. (Segue) L'imprenditore agricolo. | 5 |
| 3.2. (Segue) Le start up innovative. | 6 |
| 3.3. (Segue) Acquisto e perdita della qualità di imprenditore. | 7 |
| 4. Le soglie. | 8 |
| 5. Il presupposto oggettivo: lo stato di insolvenza. | 10 |
| 6. La legittimazione all'iniziativa. | 11 |
| 7. La competenza. | 14 |
| 8. La giurisdizione. | 15 |
| 9. L'istruttoria. | 17 |
| 9.1. (Segue) I provvedimenti cautelari. | 20 |
| 10. La decisione del tribunale. | 21 |
| SCHEDA DI SINTESI | 23 |
| QUESTIONARIO | 24 |
| CAPITOLO II | |
| GLI ORGANI PREPOSTI ALLO SVOLGIMENTO DELLA PROCEDURA | 26 |
| 1. Il Tribunale concorsuale. | 26 |
| 1.1. La competenza giurisdizionale. | 27 |
| 1.2. L'esclusività del rito. | 29 |
| 2. Il giudice delegato. | 29 |
| 3. Il Curatore. | 33 |
| 4. Il comitato dei creditori. | 42 |
| SCHEDA DI SINTESI | 45 |
| QUESTIONARIO | 46 |
| CAPITOLO III | |
| GLI EFFETTI DELLA LIQUIDAZIONE GIUDIZIALE PER IL DEBITORE | 48 |
| 1. Gli effetti di natura patrimoniale. | 48 |
| 1.1. La capacità processuale. | 49 |

| | |
|---|-----------|
| 2. Gli atti ed i pagamenti successivi. | 51 |
| 3. I beni non compresi nella liquidazione giudiziale. | 52 |
| 4. Gli effetti di natura personale. | 53 |
| SCHEDA DI SINTESI | 54 |
| QUESTIONARIO | 55 |
| CAPITOLO IV | |
| GLI EFFETTI DELLA LIQUIDAZIONE GIUDIZIALE PER I CREDITORI | |
| | 56 |
| 1. Universalità oggettiva e soggettiva. | 56 |
| 2. Il divieto di azioni esecutive e cautelari. | 56 |
| 3. L'esclusività del procedimento di accertamento dei crediti. | 58 |
| 4. Il creditore pignoratizio. | 59 |
| 5. Gli interessi. | 60 |
| 6. I crediti condizionali. | 61 |
| 7. La compensazione. | 62 |
| SCHEDA DI SINTESI | 63 |
| QUESTIONARIO | 64 |
| CAPITOLO V | |
| GLI EFFETTI DELLA LIQUIDAZIONE GIUDIZIALE SUGLI ATTI POSTI IN ESSERE DAL DEBITORE IN PREGIUDIZIO DEI CREDITORI | |
| | 65 |
| 1. Gli atti a titolo gratuito. | 65 |
| 2. I pagamenti di debiti scaduti. | 67 |
| 3. La revocatoria ordinaria. | 68 |
| 4. La revocatoria concorsuale. | 69 |
| 4.1. Le fattispecie di revocatoria con regime probatorio presuntivo. | 72 |
| 4.2. Le ipotesi dell'art. 166 comma 2. | 73 |
| 5. Le esenzioni. | 74 |
| 5.1. Le ipotesi più significative. I pagamenti nei termini d'uso. | 75 |
| 5.2. (Segue) La revocatoria di rimesse bancarie. | 75 |
| 5.3. (Segue) I piani attestati di risanamento. | 76 |
| 5.4. (Segue) L'esecuzione del PRO del concordato preventivo e degli ADR. | 79 |
| SCHEDA DI SINTESI | 80 |
| QUESTIONARIO | 81 |

| | | |
|--|---|-----------|
| CAPITOLO VI | | |
| I RAPPORTI GIURIDICI PENDENTI | | 82 |
| 1. | Ambito di applicazione. | 82 |
| 1.1. | La disciplina. | 83 |
| 2. | Contratto preliminare. | 85 |
| 3. | Leasing. | 87 |
| 4. | Conto corrente, commissione, mandato. | 88 |
| 5. | L'affitto d'azienda. | 89 |
| 6. | La locazione. | 89 |
| 7. | I contratti di lavoro. | 90 |
| SCHEDA DI SINTESI | | 92 |
| QUESTIONARIO | | 93 |
| CAPITOLO VII | | |
| L'APPRENSIONE DEL PATRIMONIO DEL DEBITORE | | 94 |
| 1. | L'apposizione dei sigilli. | 94 |
| 2. | L'inventario. | 95 |
| SCHEDA DI SINTESI | | 96 |
| QUESTIONARIO | | 96 |
| CAPITOLO VIII | | |
| L'ACCERTAMENTO DEL PASSIVO | | 97 |
| 1. | L'accertamento dei crediti nella liquidazione giudiziale. | 97 |
| 2. | L'avviso ai creditori. | 98 |
| 3. | La domanda di insinuazione. | 99 |
| 4. | Il progetto di stato passivo. | 101 |
| 5. | L'udienza di verifica. | 103 |
| 6. | Il decreto di esecutività. | 104 |
| 7. | L'opposizione allo stato passivo. | 106 |
| 7.1. | (Segue) Il ricorso. | 109 |
| 7.2. | (Segue) Il procedimento. | 111 |
| 8. | La revocazione. | 114 |
| 9. | Le domande tardive. | 115 |
| 9.1. | (Segue) Il procedimento. | 116 |
| 9.2. | (Segue) Il creditore supertardivo. | 117 |
| 10. | La previsione di insufficiente realizzo. | 118 |
| 11. | La rivendica. | 119 |
| SCHEDA DI SINTESI | | 121 |
| QUESTIONARIO | | 122 |

| | | |
|--|-----------------------------------|------------|
| CAPITOLO IX | | |
| L'ESERCIZIO PROVVISORIO | | 124 |
| SCHEDA DI SINTESI | | 127 |
| QUESTIONARIO | | 127 |
| CAPITOLO X | | |
| LA LIQUIDAZIONE DELL'ATTIVO | | 128 |
| 1. | Il programma di liquidazione. | 128 |
| 1.1. | L'approvazione del programma. | 130 |
| 2. | La liquidazione dell'attivo. | 131 |
| SCHEDA DI SINTESI | | 134 |
| QUESTIONARIO | | 135 |
| CAPITOLO XI | | |
| LA CHIUSURA DELLA LIQUIDAZIONE GIUDIZIALE | | 136 |
| 1. | Il conto della gestione. | 136 |
| 2. | Il progetto di riparto. | 137 |
| 2.1. | (Segue) Il procedimento. | 137 |
| 3. | Le ipotesi di chiusura. | 139 |
| 4. | La chiusura anticipata. | 139 |
| SCHEDA DI SINTESI | | 140 |
| QUESTIONARIO | | 141 |
| CAPITOLO XII | | |
| IL CONCORDATO NELLA LIQUIDAZIONE GIUDIZIALE | | 142 |
| 1. | Natura giuridica e finalità. | 142 |
| 2. | La legittimazione. | 143 |
| 3. | La proposta. Il termine. | 144 |
| 3.1. | (Segue) Forma e contenuto. | 144 |
| 3.2. | (Segue) I Creditori privilegiati. | 146 |
| 3.3. | (Segue) Le classi. | 146 |
| 3.4. | (Segue) La proposta del terzo. | 147 |
| 4. | Il procedimento. | 148 |
| 4.1. | (Segue) La proposta concorrente. | 150 |
| 4.2. | (Segue) Il voto. | 150 |
| 4.3. | (Segue) Il giudizio di omologa. | 152 |
| 5. | Gli effetti del concordato. | 154 |
| 6. | L'esecuzione. | 155 |

| | |
|--------------------------|------------|
| 7. La risoluzione. | 156 |
| 8. L'annullamento. | 158 |
| SCHEDA DI SINTESI | 159 |
| QUESTIONARIO | 161 |

CAPITOLO XIII
LA COMPOSIZIONE NEGOZIATA DELLA CRISI **162**

| | |
|---|-----|
| 1. Finalità. | 162 |
| 2. Legittimazione. | 163 |
| 3. I presupposti d'accesso. | 164 |
| 4. Il procedimento. Il deposito dell'istanza. | 167 |
| 5. (Segue) Gli effetti. | 168 |
| 6. (Segue) L'esperto. | 170 |
| 7. (Segue) Le trattative. | 172 |
| 8. (Segue) Le misure cautelari e protettive. | 175 |
| 9. (Segue) Le autorizzazioni del tribunale. | 179 |
| 10. La relazione finale. | 180 |
| 11. La conclusione delle trattative. Il contratto. | 181 |
| 12. (Segue) La convenzione di moratoria. | 183 |
| 13. (Segue) L'accordo. | 184 |
| 14. (Segue) Gli accordi di ristrutturazione. | 184 |
| 15. (Segue) Il concordato semplificato. | 184 |
| 16. La composizione negoziata in caso di gruppi di imprese. | 186 |
| 17. Le imprese minori. | 187 |

| | |
|--------------------------|------------|
| SCHEDA DI SINTESI | 188 |
| QUESTIONARIO | 190 |

CAPITOLO XIV
GLI ACCORDI IN ESECUZIONE
DI UN PIANO ATTESTATO DI RISANAMENTO
E DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI **192**

| | |
|--|-----|
| 1. Gli accordi in esecuzione di un piano attestato di risanamento. | 192 |
| 2. Gli ADR. Natura giuridica. | 194 |
| 3. Presupposto soggettivo ed oggettivo. | 196 |
| 4. Legittimazione e competenza. | 196 |
| 5. Il contenuto dell'accordo. | 197 |
| 6. Il trattamento dei creditori. | 198 |
| 7. La relazione del professionista. | 199 |

| | | |
|--------------------------|--|------------|
| 8. | Il giudizio di omologa. | 200 |
| 9. | La protezione del patrimonio del debitore. | 204 |
| 10. | Gli accordi di ristrutturazione agevolati. | 206 |
| 11. | Gli accordi di ristrutturazione ad efficacia estesa. | 206 |
| 12. | La convenzione di moratoria. | 208 |
| SCHEDA DI SINTESI | | 210 |
| QUESTIONARIO | | 212 |

**CAPITOLO XV
IL CONCORDATO PREVENTIVO** **213**

| | | |
|------|---|-----|
| 1. | Natura giuridica. | 213 |
| 2. | Legittimazione. | 214 |
| 3. | Il Piano. | 215 |
| 3.1. | (Segue) Il concordato con continuità aziendale. | 216 |
| 3.2. | (Segue) I finanziamenti prededucibili. | 218 |
| 3.3. | (Segue) Le offerte concorrenti. | 220 |
| 4. | La proposta. | 221 |
| 4.1. | (Segue) Nel concordato liquidatorio. | 222 |
| 4.2. | (Segue) I crediti privilegiati. | 222 |
| 4.3. | (Segue) Le classi. | 223 |
| 4.4. | (Segue) Le proposte concorrenti. | 225 |
| 4.5. | (Segue) La transazione fiscale. | 226 |
| 4.6. | I contratti pendenti. | 227 |
| 5. | L'attestazione. | 228 |
| 6. | La domanda con riserva. | 230 |
| 7. | La domanda completa. | 231 |
| 8. | L'ammissione. | 232 |
| 9. | Gli organi della procedura. | 233 |
| 10. | La revoca dell'ammissione. | 235 |
| 11. | Il voto. | 236 |
| 12. | L'approvazione dei creditori. | 238 |
| 13. | Il giudizio di omologa. | 238 |
| 14. | L'esecuzione. | 241 |
| 15. | L'annullamento e la risoluzione. | 243 |

| | | |
|--------------------------|--|------------|
| SCHEDA DI SINTESI | | 244 |
| QUESTIONARIO | | 247 |

**CAPITOLO XVI
LE PROCEDURE DI GRUPPO** **248**

| | | |
|----|--|-----|
| 1. | Il concordato di Gruppo. | 248 |
| 2. | La liquidazione giudiziale del gruppo. | 251 |

| | |
|---|------------|
| SCHEDA DI SINTESI | 252 |
| QUESTIONARIO | 253 |
| CAPITOLO XVII | |
| PROCEDURE DI SOVRAINDEBITAMENTO | 254 |
| 1. Procedimenti di composizione della crisi da sovraindebitamento. Finalità e presupposti oggettivi e soggettivi. | 254 |
| 2. L'organismo di composizione della crisi. | 256 |
| 3. Il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore. | 257 |
| 3.1. (<i>Segue</i>) Il procedimento. | 259 |
| 4. Il concordato minore. | 262 |
| 4.1. (<i>Segue</i>) Il procedimento. | 264 |
| 5. La liquidazione controllata. | 267 |
| 5.1. (<i>Segue</i>) Il procedimento. | 268 |
| SCHEDA DI SINTESI | 273 |
| QUESTIONARIO | 274 |
| CAPITOLO XVIII | |
| L'ESDEBITAZIONE | 276 |
| 1. Il fondamento dell'istituto. | 276 |
| 2. Le condizioni di ammissibilità. | 277 |
| 3. Il procedimento. | 279 |
| SCHEDA DI SINTESI | 281 |
| QUESTIONARIO | 282 |
| CAPITOLO XIX | |
| LA LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA | 283 |
| 1. La liquidazione coatta amministrativa. Finalità della procedura. Presupposti oggettivi e soggettivi. | 283 |
| 2. Rapporti tra liquidazione coatta amministrativa e liquidazione giudiziale. | 285 |
| 3. L'accertamento dello stato d'insolvenza. Il procedimento. | 287 |
| 4. Il provvedimento di liquidazione. Effetti. | 288 |
| 5. Gli organi della procedura. | 290 |
| 6. L'accertamento del passivo. | 291 |
| 7. Liquidazione e ripartizione dell'attivo. | 293 |
| 8. La chiusura della procedura e il concordato. | 294 |

| | |
|--------------------------|------------|
| SCHEDA DI SINTESI | 296 |
| QUESTIONARIO | 297 |
| INDICE ANALITICO | 298 |