



CORSO DI FORMAZIONE

SULLE ATTIVITA' GIUDIZIARIE RELATIVE AGLI ISTITUTI CONCORSUALI E COMPOSITIVI DELLA CRISI DA INDEBITAMENTO:

- LE FUNZIONI DEL GESTORE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO;
- LE FUNZIONI DEL CUSTODE DELEGATO NELLE ESECUZIONI IMMOBILIARI;
- LE FUNZIONI DEL CURATORE FALLIMENTARE, DEL COMMISSARIO GIUDIZIALE E LIQUIDATORE;

MODULO 1 LA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO

Prima giornata – Venerdì 28 settembre 2018 - ore 15.00-19.00

DOCENTE: Rubini Maurizio – Poleggi Luigi – Ascenzi Guglielmo

- **GLI ISTITUTI DI GESTIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO**
 - Presupposti per accesso alla procedura da sovraindebitamento ex L. /2012
 - Concetto di sovraindebitamento ex art 6 L 3/12
 - Nozione di consumatore ex art 6 L 3/12 (analisi Cassazione a SU Sentenza n. 1869 del 1.2.2016)
 - Avvio della procedura con individuazione del Gestore della Crisi.
 - Funzionamento dell'Organismo di Composizione della Crisi costituito dagli Ordini Avvocati e Commercialisti di Viterbo
 - Le disposizioni attuative D.M. 202/2014. Compensi spettanti all'OCC
- **CONCETTO DI MERITEVOLEZZA E DI ATTO IN FRODE AI CREDITORI**
 - Principio di meritevolezza in senso oggettivo ed in senso soggettivo nel piano del consumatore
 - Individuazione dei fattori esogeni generatori della crisi familiare e d'impresa
 - Concetto di atto in frode ai creditori e violazione della par condicio creditorum
 - Analisi degli atti di disposizione del patrimonio compiuti dal debitore nei cinque anni antecedenti
- **ESDEBITAZIONE**
 - Effetto liberatorio conseguente all'omologa della procedura di accordo o del piano del consumatore
 - Esdebitazione all'esito della liquidazione del patrimonio
 - Ruolo della relazione particolareggiata del Gestore della Crisi

Seconda giornata – Venerdì 05 ottobre 2018 ore 15.00-19.00

DOCENTE: Basile Alessandra – Lorenzo De Rossi

- **ELABORAZIONE E DEPOSITO DELLA PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI**
 - L'accordo con i creditori, stesura della proposta ex art 7 L. 3/2012: contenuti obbligatori e differenza tra piano del consumatore e accordo con i creditori
 - Funzione dell'asseverazione del gestore della crisi: elementi essenziali e peculiarità della relazione di fattibilità al piano del consumatore
 - Deposito della proposta ed effetto sospensivo dalle azioni esecutive e cautelari (differenze accordo e piano del consumatore)
 - Rapporti con le procedure esecutive pendenti (approfondimento posizione creditore fondiario ecc.)
 - Limiti alla libertà negoziale del debitore: crediti non falcidiabili, creditori privilegiati e crediti impignorabili
 - Presentazione di casi pratici

- **PROCEDURA DI OMOLOGA DELL'ACCORDO**
 - fissazione udienza di comparizione delle parti
 - notifiche della proposta alle agenzie fiscali (art. 9)
 - notifica della proposta ai creditori (art. 10)
 - espressione di voto dei creditori
 - comunicazione del raggiungimento delle maggioranze (art. 12)
 - presentazione delle contestazioni (art. 12)

- **PROCEDURA DI OMOLOGA DEL PIANO DEL CONSUMATORE**
 - fissazione udienza di comparizione delle parti
 - analisi della relazione del gestore per la verifica del criterio di meritevolezza

- **PROCEDURA DI LIQUIDAZIONE INTEGRALE DEL PATRIMONIO**
 - formulazione della domanda di liquidazione (contenuti ed elementi obbligatori)
 - conversione della procedura di accordo in liquidazione
 - adempimenti dell'organismo di composizione della crisi
 - effetti dell'apertura della procedura di liquidazione
 - nomina e funzioni del liquidatore
 - formazione della stato passivo ed intervento dei creditori
 - chiusura della procedura

- **RAGGIUNGIMENTO DELL'ESDEBITAZIONE DEL DEBITORE CHE HA FATTO RICORSO ALLA LIQUIDAZIONE (RICHIESTA, TERMINI, REQUISITI, MERITEVOLEZZA)**

Terza giornata – Venerdì 12 ottobre 2018 – ore 15.00-19.00

DOCENTE: Rubini Maurizio – Poleggi Luigi – Lorenzo De Rossi

• **RUOLO E ATTIVITÀ DELL'OCC**

- La convocazione del debitore
- collaborazione del debitore nella redazione della proposta;
- Verifica dei presupposti di ammissibilità
- verifiche da effettuare (visure, accesso informazioni creditizie ecc., analisi documentazione contabile, verifica esecuzioni e procedimenti pendenti – presentazione chek list)
- Relazione particolareggiata, attestazione di fattibilità e verifica della veridicità dei dati
- Limiti e criticità alle attività di verifica da parte del gestore (Assenza scritture contabili, contabilità semplificata ecc.)
- Sanzioni previste per il debitore e l'OCC

• **ESECUZIONE DEL PIANO DEL CONSUMATORE E DELL'ACCORDO OMOLOGATO**

- Attività di vigilanza dell'OCC nell'adempimento delle obbligazioni assunte
- Inadempimenti del debitore o del terzo garante
- Casi di revoca e annullamento dell'accordo (dolo o elementi sopraggiunti che determinano la decadenza)

• **CONVERSIONE DELLA PROCEDURA DI ACCORDO IN LIQUIDAZIONE DEL PATRIMONIO**

- Concetto di alternanza dei tre istituti di gestione della crisi (accordo, piano del consumatore e liquidazione del patrimonio)
- Intervento della dichiarazione di fallimento
- Revoca, annullamento e chiusura della liquidazione

Quarta giornata - Venerdì 19 ottobre 2018 – ore 15.00-17.00

DOCENTE: Lorenzo De Rossi

• **ANALISI DELLE CRITICITÀ EMERSE NELLA GESTIONE DELLE PROCEDURE DA SOVRAINDEBITAMENTO**

- Problematiche riguardo alla ammissibilità della moratoria (art 8, comma 4)
- Problematiche riguardo alla durata della procedura
- Analogie ed affinità con la procedura di concordato preventivo, ricorso all'analogia legis

- **RUOLO DEL GIUDICE E RECLAMABILITA' DEI PROVVEDIMENTI**

- Decreto di apertura della procedura ed effetti
- Superamento delle contestazioni
- Decreto di omologazione ed efficacia obbligatoria
- Impugnazione del provvedimento con reclamo al Collegio del Tribunale (modalità e termini)

MODULO 2 IL CUSTODE GIUDIZIARIO NELL'ESECUZIONE FORZATA

Quinta giornata – Lunedì 29 ottobre 2018 – ore 15.00-19.00

DOCENTE: Avv. Maria Teresa Santangelo (15.00 – 17.00)

- **NOMINA DEL CUSTODE**

- Adempimenti e verifiche preliminari;
- Analisi del fascicolo d'ufficio;
- Esame della documentazione ipocatastale;
- Relazione check-list;
- Approfondimenti e problematiche emerse nel corso dell'anno;
- Quesiti.

DOCENTE: Avv. Maria Giacinta Amodio (17.00 – 19.00)

- **ACCESSO ALL'IMMOBILE PIGNORATO E RAPPORTI CON IL CTU**

- Notifica della nomina al domicilio reale del debitore esecutato;
- La procedura per l'accesso a mezzo forza pubblica;
- Accesso e redazione del verbale di immissione in possesso;
- Occupazione dell'immobile, fattispecie riscontrabili, attività conseguenti;
- La verifica della relazione di stima e rapporti con il CTU;
- Verifica della regolarità del pignoramento e del titolo di provenienza;
- Adempimenti preliminari alla vendita;
- Approfondimenti e problematiche emerse nel corso dell'anno;
- Quesiti.

Sesta giornata – Lunedì 05 novembre 2018 – ore 15.00-19.00

DOCENTE: Dott. Massimo Cinesi (15.00 - 17.00)

- **IL PROGETTO DI DISTRIBUZIONE DELLE SOMME REALIZZATE**

- Formazione del piano di riparto;
- Adempimenti del custode ordinato a redigere il progetto di distribuzione;
- Mandati di pagamento;
- Approfondimenti e problematiche emerse nel corso dell'anno.

DOCENTE: Dott. Giovanni Lucchetti (17.00 – 19.00)

- **GLI ASPETTI FISCALI NELLA PROCEDURA ESECUTIVA:**
 - Analisi delle fattispecie riscontrabili;
 - Gli adempimenti fiscali del Custode;
 - Novità fiscali
 - Approfondimenti e problematiche emerse nel corso dell'anno; casi pratici.
 - Quesiti.

Settima giornata – Venerdì 09 novembre 2018 – ore 15.00-19.00

DOCENTE: Avv. Alessandro Graziani

- **LA VENDITA IMMOBILIARE**
 - Adempimenti pubblicitari;
 - Le operazioni di vendita;
 - Adempimenti successivi alla vendita (versamento residuo prezzo e imposte; verifiche ed operazioni connesse
 - all'assegnazione ex art. 41 T.U.L.B.C.);
 - La redazione del fascicolo per l'emissione del decreto di trasferimento da parte del G.E;
 - Operazioni di trasferimento dell'immobile (predisposizione del decreto di trasferimento e relativa trascrizione,
 - cancellazione delle formalità pregiudizievoli);
 - Approfondimenti e problematiche emerse nel corso dell'anno;
 - Quesiti.

- **LE RESPONSABILITÀ CIVILI E PENALI NELL'AMBITO DELLE ATTIVITÀ DEL CUSTODE E DEL DELEGATO ALLE VENDITE**

Ottava giornata – Mercoledì 14 novembre 2018 – ore 15.00-17.00

DOCENTE: Dott. Antonino Geraci - Giudice Delegato Tribunale e di Viterbo (15.00 – 17.00)

- **IL GIUDICE DELLE ESECUZIONI, LA PRASSI DEL TRIBUNALE DI VITERBO, FOCUS SUGLI ASPETTI PROCEDURALI RILEVANTI.**

Nona giornata – Venerdì 23 novembre 2018 – ore 15.00-19.00

DOCENTE: Avv. Alessandro Graziani - Avvocato in Viterbo (ore 15.00-17.00)

- **LA FIGURA DELL'AUSILIARIO DEL GIUDICE, LA NORMATIVA COGENTE E LA PRASSI DEL TRIBUNALE**

DOCENTE: Dott. Maurizio Rubini – Dottore Commercialista in Viterbo (ore 17.00-19.00)

- **L'ESPLETAMENTO DELL'INCARICO GIUDIZIARIO QUALE AUSILIARIO DEL GIUDICE – ASPETTI OPERATIVI**

Decima giornata – Lunedì 26 novembre – ore 15.00-19.00

DOCENTE: Dott. Sandro Calista – Responsabile Aliquota GdF sezione polizia giudiziaria Procura della Repubblica presso il Tribunale di Viterbo

- **LE INDAGINI DI POLIZIA GIUDIZIARIA RELATIVE A REATI FALLIMENATRI (ARTT. 216 ,217, 219 E 223 DEL R.D. 267/42), LE CONSEGUENTI INIZIATIVE INTRAPRESE DALLA PROCURA DELLA REPUBBLICA, ANCHE CON RIFERIMENTO ALLA NOMINA DEI CONSULENTI TECNICI**

DOCENTE: Arch. Silvia Laurenti – Presidente Ordine degli Architetti di Viterbo

- **LA C.T.U. – SUA FINALITÀ – IL PUNTO DI VISTA DEL TRIBUNALE**
- **LA VALUTAZIONE DEGLI IMMOBILI NELLA PROCEDURA ESECUTIVA, NELLE PROCEDURE CONCORSUALI E NEL SOVRAINDEBITAMENTO**
 - La Ctu valutativa nell'esecuzione immobiliare
 - Coordinamento e collaborazione con il custode giudiziario
 - L'accesso all'immobile e l'acquisizione della documentazione amministrativa
 - Analisi e risposta ai quesiti
 - Particolari criticità: le problematiche più diffuse emerse nella prassi
 - La valutazione economica
- **LA CTU VALUTATIVA NELLE PROCEDURE CONCORSUALI TRA OPPORTUNITÀ E OBBLIGO NORMATIVO**
- **CRITERI DI VALUTAZIONE TRA VALORE DI MERCATO E VALORE DI LIQUIDAZIONE**

MODULO 3 LE PROCEDURE CONCORDAZIONI FOCUS SPECIFICI

Undicesima giornata – Lunedì 03 dicembre 2018 – ore 15.00-19.00

DOCENTE: Prof. Massimo Mellaro

- **INTRODUZIONE E INQUADRAMENTO NORMATIVO**
 - Il Curatore Fallimentare
 - Il Commissario Giudiziale
 - Il Commissario Liquidatore
 - L'attestatore
 - Norme di riferimento alla luce delle recenti novità
 - Specifiche competenze attribuzioni e ruoli delle diverse figure di ausiliario del Giudice
 - Le differenze e parallelismi tra il Curatore Fallimentare, il Commissario Giudiziale e il Gestore della Crisi da sovraindebitamento

- **IL FALLIMENTO, IL CONCORDATO PREVENTIVO, GLI ACCORDI DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI, LA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO: LA VERIFICA DEI CREDITI, COME ELEMENTO NECESSARIO PER LA QUANTIFICAZIONE DEL DEBITO (CRITICITA' E TECNICHE DI VERIFICA).**

- **LA LIQUIDAZIONE DELL'ATTIVO NEL FALLIMENTO, NEL CONCORDATO PREVENTIVO, NELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO: ANALOGISMI E PARALLELISMI - CRITICITÀ DELLA FASE DI REALIZZO DEI BENI APPRESI ALL'ATTIVO.**