

Prima lezione: Introduzione al sovraindebitamento

1. Introduzione al sovraindebitamento: la l. 3/2012 e il d.l. 179/2012, genesi dell'istituto, finalità e cenni comparazione. Cenni sui principi del concorso. I presupposti oggettivi: il perdurante squilibrio tra obbligazioni assunte e patrimonio prontamente liquidabile. Analogie e differenze con la crisi e l'insolvenza civile e commerciale. Cenni ai principi di diritto concorsuale. I requisiti soggettivi: l'imprenditore non fallibile, il socio illimitatamente responsabile il professionista, le associazioni, le fondazioni, gli enti pubblici non economici. La nozione di consumatore. I presupposti di ammissibilità comuni agli istituti (art. 7 l. 3/2012).

Seconda Lezione: Introduzione alla contabilità e bilancio

2. Dall'istanza di nomina dell'OCC al decreto di apertura. Principi di Contabilità, la lettura del bilancio, dei libri sociali e fiscali per il piano e per la ricostruzione contabile. Le dichiarazioni fiscali.

Terza Lezione: Il ricorso per la nomina dell'OCC e il ricorso per sovraindebitamento.

3. Il ricorso per la nomina all'OCC, la figura dell'OCC, la competenza, i requisiti di indipendenza, i poteri, l'accordo con il sovraindebitato per il compenso, il problema del gratuito patrocinio, status giuridico e responsabilità, apporto. Il calcolo del compenso. L'accettazione dell'incarico e la diffida al debitore in caso di mancata collaborazione dello stesso. La rinuncia all'incarico. Ricorso per sovraindebitamento. Competenza territoriale, gli oneri di allegazione della proposta.

Quarta Lezione: L'approvazione del piano.

4. Il raggiungimento delle maggioranze, il silenzio assenso. La relazione dell'OCC sul raggiungimento delle maggioranze, l'assenza di un'udienza per l'illustrazione della proposta, le contestazioni dei creditori e degli interessati sulla convenienza dell'accordo, il *cram down*. L'omologa e gli effetti. L'impugnazione dell'omologa e gli effetti della successiva pronuncia di fallimento. L'esecuzione dell'accordo: il termine. La risoluzione dell'accordo per il mancato pagamento di alcuni crediti e per il mancato rispetto del termine. Procedimento ed effetti. Casistica.

Quinta Lezione: Il Piano del consumatore

5. Distinzione tra debiti consumeristici e debiti di altra origine: Cass. 1 febbraio 2016 n. 1869. Il criterio della prevalenza delle obbligazioni consumeristiche. Il piano del consumatore: la prognosi sulla ricostruzione contabile, la meritevolezza. L'*automatic stay* discrezionale disposto dal giudice. Il deposito della proposta da parte dell'OCC, le contestazioni dei creditori, la fissazione dell'udienza di omologa, la mancata approvazione da parte dei creditori, i poteri di sindacato del giudice: la fattibilità e la convenienza dei creditori, la meritevolezza in senso lato (l'assunzione di obbligazioni sproporzionate e il ricorso al credito non adeguato). La concorrenza con l'amministrazione di sostegno. Focus: ludopatia. Il rigetto della proposta.

L'omologa: natura ed effetti, le opposizioni all'omologa e il reclamo. L'esecuzione e la risoluzione dell'accordo per il mancato pagamento di alcune categorie di crediti, la modifica della proposta in fase di esecuzione. Le fasi patologiche: risoluzione (da parte di qualsiasi creditore) e annullamento.

Sesta Lezione: La liquidazione dei beni.

6. L'avvio del procedimento per liquidazione dei beni: l'istanza di parte e la conversione dalla composizione della crisi. Oneri di allegazione e requisiti. Il decreto di apertura della liquidazione: la nomina del liquidatore, poteri e funzioni dell'organo, l'*automatic stay*, l'apprensione dei beni registrati, la pubblicità, l'ordine di rilascio dei beni occupati. Inventario, formazione dello stato passivo, intervento del giudice solo eventuale. Azioni spettanti al liquidatore, beni sopravvenuti e crediti sorti durante la procedura e in funzione di essa. Il programma di liquidazione.

L'esecuzione e il decreto di chiusura. Durata minima. Effetti della liquidazione dei beni e riviviscenza delle obbligazioni originarie. Esdebitazione, presupposti, procedura ed effetti. Casistica.

Settima Lezione: Domande dei frequentanti sulla normativa sul sovraindebitamento. Confronto con i relatori. Verifica intermedia.

7. Lezione dedicata ad una attività di confronto con i relatori per rispondere alle domande dei frequentanti, che emergessero nel corso delle prime lezioni e all'esito di una prima attività di studio e di approfondimento da parte loro. Verifica intermedia.

Ottava Lezione: L'accordo di composizione della crisi: il Piano e l'attestazione dell'OCC.

8. L'accordo di composizione della crisi: la proposta, la nomina dell'OCC e il Piano; tecniche di redazione e di attestazione del Piano. I principi ODCEC e le *best practice* per l'attestazione del piano; l'attestazione negativa e le attestazioni speciali. Gli effetti obbligatori del decreto ex art.

10 l. 3/2012, le forme di pubblicità, l'*automatic stay*, i limiti del blocco delle azioni esecutive per i crediti impignorabili, e le interferenze con le procedure esecutive in corso. Il regime di autorizzazione degli atti di straordinaria amministrazione. Gli effetti sulla prescrizione e decadenza. Le impugnazioni del decreto ex art. 10 l. 2/2012. La revoca facoltativa dell'*automatic stay*. Gli aspetti fiscali del piano e il tema della falcidiabilità dell'IVA. La circolare 19/E del 6 maggio 2015 dell'Agenzia delle Entrate. L'art. 6 comma 9 ter D.L. convertito n. 193 del 22 ottobre 2016.

Nona Lezione: L'attività del gestore in concreto. Casi pratici.

9. Il ruolo dell'OCC: verifiche, accesso agli atti e tecniche di redazione del piano. Le informative al tribunale e i rapporti con il professionista e il sovraindebitato. La lettura delle Banche dati pubbliche e private. La lettura delle dichiarazioni fiscali, i dati di bilancio, cenni di contabilità. Il conflitto genetico di interesse tra proponente, attestatore e controllore nell'OCC.

Decima Lezione: I profili penali e deontologici.

10. Gli illeciti penali. Profili di Deontologia del gestore, del liquidatore e dell'avvocato che predispone il ricorso.

Undicesima lezione, esercitazioni pratiche: dal primo contatto con il sovraindebitato all'omologa la scelta dell'accordo.

11. Il primo contatto con il sovraindebitato. Informazioni base e deleghe per l'accesso alle fonti informative. La scelta dell'accordo di composizione della crisi. La redazione del piano, il ricorso, la scheda e il modello per informare i creditori, l'udienza di omologa

Dodicesima lezione, esercitazioni pratiche: dal primo contatto con il sovraindebitato all'omologa: la scelta del piano.

12. Il primo contatto con il sovraindebitato e la scelta del piano del consumatore. Conseguenze sul piano della durata e del pagamento dei creditori privilegiati, l'eventualità e l'estensione del blocco delle azioni esecutive. Informazioni base e deleghe per l'accesso alle fonti informative. La scelta dell'accordo di composizione della crisi. La redazione del piano, il ricorso, la scheda e il modello per informare i creditori, l'udienza di omologa e le opposizioni

Tredicesima lezione, esercitazioni pratiche: dal primo contatto con il sovraindebitato all'omologa: la scelta della liquidazione

13. Quando escludere il piano e l'accordo. Il ricorso per la liquidazione e la relazione particolareggiata. Il decreto di apertura e le sue conseguenze necessarie e discrezionali. La pubblicità. La nomina del liquidatore, le sue azioni, lo stato passivo, le obbligazioni successive all'apertura del concorso

Quattordicesima lezione, esercitazioni pratiche: un caso di start up innovative

14. Start up: definizione e status giuridico. L'inutilità di accedere alla liquidazione dei beni. L'accordo di composizione della crisi e la connaturale concorrenza con la procedura prefallimentare. Un piano di start up

Quindicesima lezione: verifica finale con domande a quiz

Durata: 60 ore, 10 lezioni da 4 ore ciascuna (frontali e casi pratici), due volte alla settimana, dal 2 febbraio

Docenti: Professori Universitari, Commercialisti, Avvocati, Gestori, Magistrati dei Tribunali della Lombardia, Consiglieri dell'Ordine degli Avvocati.