



TRIBUNALE CIVILE DI CROTONE

Ufficio Esecuzioni e procedure concorsuali

OGGETTO: nuove disposizioni in merito alle modalità di redazione dell'informativa ex art. 130 co. 1 CCI (c.d. prerelazione ex art. 33 L.F.), della relazione ex art. 130 co. 4 CCI, del programma di liquidazione e dell'istanza di liquidazione del compenso per i curatori.

I giudici del settore, dott. Emmanuele Agostini e dott. Davide Rizzuti,

- Preso atto che con delibera del 20.7.2022 il Consiglio Superiore della Magistratura, nell'ambito dell'attività di rilevazione ed aggiornamento delle *best practises*, ha raccolto le "Buone prassi nel settore delle procedure concorsuali" adottando nuove linee guida orientate al miglioramento dei profili organizzativi delle procedure concorsuali;
- Ritenuta opportuna l'adozione di schemi uniformi, conformi alle linee guida già menzionate in tema di:
 - 1) **redazione dell'informativa ex art. 130 co. 1 CCI (c.d. prerelazione ex art. 33 L.F.)**
 - 2) **redazione della relazione ex art. 130 co. 4 CCI (numerazione e intitolazione dei paragrafi);**
 - 3) **redazione del programma di liquidazione;**
 - 4) **istanza di liquidazione del compenso del curatore;**

DISPONGONO

che i professionisti che svolgono la funzione di curatori, adottino, per la redazione dei summenzionati atti, i modelli di cui alla delibera CSM del 22.7.2022, allegati alla presente circolare e segnatamente:

- Per la redazione dell'informativa ex art. 130 co. 1 CCI (c.d. prerelazione ex art. 33 L.F.) il modello di cui allegato n. 4;
- Per la redazione della relazione ex art. 130 co. 4 CCI il modello di cui all'allegato n. 5 (seguendo numerazione e intitolazione dei paragrafi);
- Per la redazione del programma di liquidazione il modello di cui all'allegato n. 12;
- Per la redazione dell'istanza di liquidazione del compenso del curatore il modello di cui all'allegato n. 10.

Dispongono che copia della presente circolare venga affissa, a cura della cancelleria, alla porta della cancelleria Procedure concorsuali, venga pubblicata sul sito internet ufficiale del Tribunale di Crotona e venga trasmessa, a cura della Cancelleria, agli Ordini degli Avvocati e dei Commercialisti.

Crotone, 8.9.2022

Il Giudice,

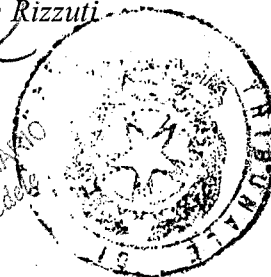
Dott. *Emmanuele Agostini*

Il Giudice

Dott. *Davide Rizzuti*

Depositato in Cancelleria
fatti mentare in data
08-09 da 1022
Cancelleria

FUNZIONARIO GIUDIZIARIO
Mica Monica Fedele



TRIBUNALE DI *****

QUESTIONARIO – INFORMATIVA EX ART.130 CO.1 CODICE DELLA CRISI/ PRE RELAZIONE EX ART.33, CO. 1 L.F.

DENOMINAZIONE DELL'IMPRESA:

NUMERO DELLA PROCEDURA:

DATA DI APERTURA DELLA PROCEDURA:

1. Comunicazione della sentenza da parte del curatore a soggetti a cui potrebbero pervenire comunicazioni dirette all'impresa nei cui confronti è aperta la procedura (sede legale, sede amministrativa, sede secondarie, residenza del legale rappresentante ecc.):

effettuata ai seguenti uffici postali: _____ ;

non effettuata per le seguenti ragioni: _____ ;

ai seguenti domini di posta elettronica certificata:

2. accesso alle sedi dell'impresa

2.1. accesso alla sede legale

effettuato in data _____ ;

non effettuato per le seguenti ragioni: _____ ;

esito:

sede in locali di proprietà dell'impresa;

sede in locali in godimento dell'impresa a titolo contrattuale;

sede presso il seguente studio professionale/società di servizi:

impresa irreperibile all'indirizzo della sede legale con relativi locali vuoti;

irreperibilità dell'impresa all'indirizzo della sede legale con presenza attuale nei locali dell'impresa:

2.2. accesso all'eventuale sede operativa:

effettuato in data _____ ;

non effettuato per le seguenti ragioni: _____ ;

esito:

sede operativa in locali di proprietà dell'impresa: _____ ;

sede operativa in locali ancora in godimento dell'impresa a titolo contrattuale: _____ ;

- irreperibilità dell'impresa all'indirizzo della sede operativa con relativi locali vuoti;
- irreperibilità dell'impresa all'indirizzo della sede operativa con presenza attuale nei locali dell'impresa:

2.3 accesso alle eventuali sedi secondarie:

- effettuato nelle seguenti date:
- non effettuato per le seguenti ragioni: ;
- esito:
- sedi secondarie in locali di proprietà dell'impresa: ;
- sedi secondarie in locali ancora in godimento dell'impresa a titolo contrattuale;
- irreperibilità dell'impresa all'indirizzo delle sedi secondarie con relativi locali vuoti: ;
- irreperibilità dell'impresa all'indirizzo delle sedi secondarie con presenza attuale nei locali della/delle seguente/seguinti imprese: ;

3. acquisizione delle scritture contabili e libri sociali

- effettuata non effettuata per le seguenti ragioni:

stato documentazione

- completa: ;
- non completa: ;

scritture acquisite:

- libro giornale aggiornato al ;
- schede contabili aggiornate al ;
- libro degli inventari aggiornato al ;
- libri IVA aggiornati al ;
- libro cespiti ammortizzabili aggiornato al ;
- libro contabilità di magazzino aggiornato al ;
- libro relativo alla gestione del personale (Libro Unico del Lavoro) aggiornato al ;

modalità di acquisizione:

- in formato cartaceo:
- su supporto informatico: ;
- sul seguente *cloud*

iniziative intraprese o previste per l'acquisizione delle scritture contabili mancanti:

;

modalità di custodia delle scritture contabili e dell'altra documentazione acquisita:
 ;

libri sociali acquisiti:

- libro soci aggiornato al ;
- libro verbali assemblee aggiornato al ;
- libro verbali consiglio d'amministrazione aggiornato al ;
- libro verbali collegio sindacale aggiornato al .

4. richiesta delle schede contabili ai fornitori o ai clienti dell'impresa insolvente mediante lettere di circolarizzazione (in caso di mancanza o incompletezza delle scritture contabili):

- non effettuata, perchè non necessaria: ;
- non effettuata, perchè fino ad ora non è stato possibile individuare fornitori o clienti:
 ;
- effettuata con avvenuta trasmissione dei documenti richiesti: ;
- effettuata, ma non ancora trasmessi i documenti richiesti: ;
- iniziative che s'intendono intraprendere in caso di mancata trasmissione a parte di fornitori o clienti delle schede contabili richieste: ;

5. accesso al cassetto fiscale:

- effettuato non stato effettuato per le seguenti ragioni:
 esito:
- sono stati individuati i seguenti documenti: ;
- non sono stati individuati documenti.

6. accesso al cassetto previdenziale

- effettuato non effettuato per le seguenti ragioni: .

7. acquisizione copia degli atti registrati:

- effettuata
- non effettuata, perchè non risultano atti registrati;
- non effettuata, perchè non necessaria.
- l'acquisizione sarà effettuata a breve.

8. acquisizione copia della documentazione relativa all'elenco dei rapporti finanziari:

individuati i soggetti con cui l'impresa ha intrattenuto rapporti;

non individuati i soggetti con cui l'impresa ha intrattenuto rapporti;

iniziative intraprese o previste per individuare i soggetti con cui l'impresa ha intrattenuto rapporti:

richiesta accesso alle informazioni *ex art.492 bis cpc-155 sexies disp. att. cpc*;

richiesta d'intervento del Pubblico Ministero a seguito di prima notizia di fatto di reato;

altro: _____ ;

acquisita la documentazione relativa al seguente rapporto:

richiesta la documentazione relativa al seguente rapporto, ma non ancora trasmessa:
_____ ;

iniziative intraprese o previste per l'acquisizione della documentazione richiesta nel caso di mancata tempestiva trasmissione:

effettuato ulteriore sollecito;

azione giudiziale;

esposto alla Banca d'Italia;

segnalazione al Pubblico ministero;

altro: _____ ;

9. acquisizione copia della documentazione bancaria:

individuate le banche con le quali l'impresa ha intrattenuto rapporti;

non individuate le banche con le quali l'impresa ha intrattenuto rapporti;

iniziative intraprese o previste per individuare le banche con le quali l'impresa ha intrattenuto rapporti:

richiesta accesso alle informazioni *ex art.492 bis cpc-155 sexies disp. att. cpc*;

richiesta d'intervento del Pubblico ministero a seguito di prima notizia di fatto di reato;

altro: _____ ;

rinvenuti o acquisiti gli estratti conto bancari relativi all'ultimo periodo (indicare l'arco temporale):

richiesti gli estratti conto bancari, ma non ancora trasmessi;

richiesti documenti bancari relativi a singole operazioni, ma non ancora trasmessi;

iniziative intraprese o previste per l'acquisizione degli estratti conto o altri documenti bancari richiesti nel caso di mancata tempestiva trasmissione:

effettuato ulteriore sollecito;

azione giudiziale;

esposto alla Banca d'Italia;

segnalazione al Pubblico ministero;

altro: _____ ;

10. acquisizione degli ultimi cinque bilanci dell'impresa pubblicati con relazioni integrative (salvo minor numero di bilanci pubblicati):

effettuata

non ancora effettuata per le seguenti ragioni:

11. acquisizione del prospetto con le cariche e le partecipazioni degli amministratori dell'impresa in procedura dell'ultimo biennio in altre imprese:

effettuata

non ancora effettuata per le seguenti ragioni:

12. informazioni sull'evoluzione degli assetti proprietari, dell'organo amministrativo e dell'eventuale organo di controllo:

13. audizione degli amministratori della società insolvente;

effettuata nei confronti dell'amministratore/liquidatore in carica al momento dell'apertura della procedura;

nei confronti del/i precedente/i amministratore/liquidatore;

gli amministratori convocati dal curatore non si sono presentati;

il tentativo di convocazione ha avuto esito negativo, perchè gli amministratori sono irreperibili agli indirizzi risultanti dai certificati anagrafici aggiornati;

è stato ottemperato l'obbligo del deposito delle scritture contabili;

è stata segnalata al pubblico ministero il mancato ottemperamento a detto deposito;

in sede di audizione è stato chiesto agli amministratori se hanno notizia di altri beni oltre quelli individuati dal curatore con avvertenza delle conseguenze penali in caso di falsa o omessa dichiarazione.



14. audizione di dipendenti o altre persone informate;

effettuata

non effettuata per le seguenti ragioni: .

15. prime informazioni -anche di carattere indiziario- sull'eventuale presenza di altri soggetti con funzioni gestorie anche di fatto:

16. acquisizione delle visure storiche della Camera di Commercio relative alle imprese controllanti, controllate, partecipate o comunque collegate:

effettuata

non ancora effettuata per le seguenti ragioni: .

17. prime informazioni su società controllate o partecipate dall'impresa nei cui confronti è aperta la procedura e su società controllanti o collegate e sulla struttura dell'eventuale gruppo:

18. informazioni su altre procedure di insolvenza o di composizione della crisi che hanno preceduto la liquidazione giudiziale/il fallimento:

19. informazioni su altre procedure di insolvenza o di crisi con emergano profili di collegamento (con indicazione dell'ufficio giudiziario e dell'eventuale professionista nominato):

20. prime informazioni sull'ammontare dei costi e dei ricavi e sul numero dei dipendenti negli ultimi esercizi:

21. prime indicazioni in ordine all'ammontare -allo stato stimabile- del passivo e alla composizione probabile dello stesso per grandi categorie di creditori (erario ed enti previdenziali, fornitori, banche, dipendenti, altri), anche solo in termini di previsione di prevalenza:

22. prime indicazioni sulla struttura e sul presumibile valore delle attività rinvenute dal curatore (con indicazione, in presenza di azienda o ramo aziendale, se oggetto di affitto e del numero dei dipendenti):

23. informazioni sui rapporti pendenti:

24. informazioni sui giudizi pendenti in cui era parte l'impresa insolvente:

25 valutazioni in base a un primo raffronto tra i valori delle attività e delle passività risultanti dalle scritture contabili e dai bilanci degli ultimi esercizi e i valori delle attività



e passività rinvenute dal curatore

22. prime indicazioni in ordine alle cause del dissesto:

23. sussistenza di elementi indiziari -o comunque di circostanze di fatto o elementi di carattere logico- che depongono per la necessità di uno specifico approfondimento con riferimento alle seguenti più frequenti ipotesi di condotte illecite (con riserva di esame compiuto in sede di relazione):

cagionamento del fallimento/liquidazione giudiziale della società, con dolo o per effetto di operazioni dolose, con particolare riferimento al sistematico non pagamento di tributi e contributi previdenziali (quando il passivo è rappresentato prevalentemente da crediti dell'Erario e degli enti previdenziali);

cagionamento doloso del fallimento/liquidazione giudiziale mediante scissioni, fusione, conferimenti d'azienda o altre operazioni straordinarie con pregiudizio alla garanzia patrimoniale *ex art.2740 c.c.* dei creditori per falsità dei valori dichiarati;

cagionamento/aggravamento del dissesto tramite mascheramento nel bilancio della perdita del capitale;

distrazione/dissipazione tramite trasferimento di fatto dell'azienda;

distrazione/dissipazione mediante trasferimento dell'azienda o ramo aziendale a prezzo non congruo;

distrazione/dissipazione di beni strumentali o mediante vendita di beni strumentali a prezzi verosimilmente non congrui;

distrazione/dissipazione di beni oggetto di locazione finanziaria;

distrazione/dissipazione mediante cessione di diritti, contratti, rapporti senza corrispettivo o per corrispettivo non congruo;

- distrazione /dissipazione mediante utilizzo di beni strumentali o impiego di dipendenti da parte di altre imprese senza corrispettivo o congruo corrispettivo;
- distrazione/dissipazione mediante svolgimento di attività a favore di altre imprese senza corrispettivo o congruo corrispettivo;
- distrazione/dissipazione mediante rilascio di garanzie a favore di terzi, comprese altre società del gruppo, senza congrua giustificazione economica;
- distrazione/dissipazione mediante accollo di debiti di terzi, senza congrua giustificazione economica;
- distrazione/dissipazione mediante acquisto di beni a prezzo non congruo;
- bancarotta preferenziale;

24. verifiche che il curatore intende compiere ai fini della relazione ex art.33 co. 1 l.f. finale/ relazione ex art.130 co.4 codice della crisi, eventualmente anche con l'ausilio di coadiutore, in particolare in ordine a:

- primi accertamenti in ordine all'individuazione della collocazione temporale del momento di effettiva perdita del capitale sociale e quantificazione dell'aggravamento del dissesto in conseguenza del proseguimento dell'attività alla luce del criterio della differenza tra patrimoni netti ;
- primi accertamenti in ordine all'analisi dell'andamento del rapporto tra costi e ricavi nel corso degli anni;
- acquisizione d'informazioni riguardo all'eventuale trasferimento di fatto di rami aziendali o sue componenti a favore di altre società riferibili alla stessa compagine sociale o a soggetti collegati ;
- individuazione di cessioni di beni strumentali non registrate in contabilità o, in caso di registrazione, valutazione della congruità dei valori di cessione o verifica dell'esistenza di movimentazione del conto banca coerente con il prezzo dichiarato e quietanzato ;
- individuazione dell'omessa contabilizzazione d'incassi di crediti o di contabilizzazione degli stessi solo per cassa (senza movimentazione del conto banca) ;
- individuazione di pagamenti preferenziali ;
- individuazione di altre ipotesi di condotta illecita sopra indicate o comunque configurabili ;

24. assistenza tecnica che il curatore ritiene necessaria per il compimento degli approfondimenti sopra indicati:

il curatore non ritiene necessaria alcuna nomina di coadiutore;

il curatore ritiene opportuna la nomina di un coadiutore per le seguenti ragioni: .

*****, / /

Il Curatore



TRIBUNALE ORDINARIO DI *****

PROCURA DELLA REPUBBLICA PRESSO
IL TRIBUNALE DI *****

LINEE GUIDA PER LA REDAZIONE
DELLA RELAZIONE
AI SENSI DELL'ART. 130 CO.4 CODICE DELLA CRISI/
ART.33 CO.1 LEGGE FALLIMENTARE



INTRODUZIONE

Le presenti linee guida intendono agevolare gli adempimenti dei professionisti, garantendo uniformità contenutistica e funzionale ai curatori in ordine ai temi di indagine che debbono essere esaminati in sede di relazione ex art.130 co.4 codice della crisi/ ex 33 co.1 l.f.. Nell'ipotesi in cui il curatore si avvalga -per l'esame di tutte o alcune scritture contabili- di un delegato, i medesimi temi dovranno essere oggetto di approfondimento da parte quest'ultimo nella stesura di apposita relazione, onde consentire al curatore di tenerne conto per la corretta individuazione delle cause della crisi ed effettuare tutte le verifiche (e gli adempimenti) previste dalla legge.

1. INQUADRAMENTO PRELIMINARE

In questa sezione si riporteranno i dati preliminari e quelli identificativi che il curatore deve riferire al giudice delegato e al pubblico ministero al fine di renderlo edotto delle principali caratteristiche dell'impresa nei cui confronti è aperta la procedura.

1.1. Dati storici, evoluzione del capitale, successione delle cariche sociali

Debbono essere forniti i dati relativi alla costituzione dell'impresa, alle modifiche dell'atto costitutivo, alle variazioni del capitale, ai mutamenti della compagine societaria, oltre che le indicazioni preliminari sulle cariche sociali: nomi, generalità e indirizzi (conosciuti) degli amministratori, indicando le scansioni temporali delle rispettive cariche, dei sindaci (se presenti) e della società di revisione (se a suo tempo incaricata).

Si raccomanda inoltre di:

- riportare dati precisi in ordine agli indirizzi del debitore (là ove cercato, sia prima che dopo la sentenza di apertura della procedura);
- appurare presso il registro delle imprese se il debitore – ovvero gli amministratori della società debitrice – abbiano partecipazioni o rivestano cariche in altre società, specie se nei confronti di queste sia stata a loro volta aperta una procedura (in questo caso sarà opportuno uno scambio di informazioni con i relativi curatori);
- verificare se la gestione dell'impresa sia stata in mano a soggetti diversi dall'amministratore risultante dal registro delle imprese¹ ().

¹ Si pensi al caso della c.d. "testa di legno"



1.2. Attività svolta e sedi, legali e operative

Occorre indicare -oltre che l'oggetto sociale come lo si ricava dall'atto costitutivo o dai successivi eventuali mutamenti- quale sia l'attività in concreto stata svolta dall'imprenditore².

Quanto alla sede, oltre alla sede legale risultante dal registro delle imprese, occorre riferire circa l'esistenza di eventuali altre sedi effettive dove l'impresa svolgeva la propria attività principale e con quali modalità³.

1.3. Periodo di operatività dell'azienda

Occorre segnalare da quanto tempo e per quanto tempo l'impresa abbia effettivamente svolto attività economica e se, al momento dell'apertura della procedura, fosse ancora operativa.

In caso contrario, occorre accertare da quanto tempo detta attività fosse cessata e - qualora all'epoca dell'apertura della procedura concorsuale si trovasse già in fase di liquidazione- se sono state svolte operazioni estranee a una normale attività di liquidazione o, comunque, da considerarsi anomale⁴.

1.4. Informazioni sul centro di interessi e/o l'eventuale appartenenza ad un gruppo

Occorre verificare se l'impresa operasse individualmente ovvero se fosse inserita in un gruppo: in quest'ultimo caso, occorre specificare se controllante, controllata o sottoposta a comune controllo rispetto ad altre società e nonché l'attività in concreto svolta all'interno del gruppo⁵.

In ogni caso occorrerà riferire se altre società del gruppo sono sottoposte a procedure di insolvenza o di risoluzione della crisi, presso il medesimo tribunale o altrove.

Analoghe informazioni dovranno essere riferite anche in presenza di un gruppo di mero fatto, quando cioè non sussistono (o erano nominalmente del tutto trascurabili) veri e propri rapporti di partecipazione, ma tutte le imprese facevano capo a un unico centro di interessi.

L'inquadramento della società nei cui confronti è aperta la procedura all'interno del gruppo

² Per esempio: se trattavasi di impresa immobiliare di mero possesso o se invece realizzava costruzioni; il genere di beni o servizi che offriva, specificando se li produceva o li intermediava; se svolgeva attività finanziaria, nel qual caso, con quali prodotti era presente sul mercato; se lavorava con l'estero e più in genere su mercati internazionali o aveva una clientela per lo più locale.

³ Per esempio: se avesse gli insediamenti produttivi; dove fossero gli uffici preposti alla contabilità o alla prima nota; se avesse sedi di rappresentanza; se avesse filiali in altre città o all'estero; se i locali erano gli stessi dove aveva sede legale e/o svolgeva attività imprenditoriale anche altro soggetto indicandone gli estremi e gli eventuali legami).

⁴ Si tratta di dati ricavabili sia da bilanci e contabilità (se depositati/presentati), sia dalle insinuazioni al passivo dei creditori, sia dalla "voce" di dipendenti, soci, controparti o gli stessi esponenti. Decisivo sarà in ogni caso sapere se sono state poste in essere operazioni impegnative sul piano economico/finanziario in epoca in cui l'impresa era/appariva inoperosa.

⁵ Riferendo per esempio se all'interno del gruppo le era attribuita una funzione particolare o le era riservato un campo specifico di attività.

o centro di interessi è strumentale all'analisi:

- dei rapporti commerciali con le parti correlate, al fine di verificare l'effettività delle prestazioni rese o delle cessioni di beni e la congruità dei corrispettivi pattuiti;
- dei rapporti finanziari tra le parti correlate, come la modalità di regolazione dei debiti-crediti scaturenti dalle transazioni commerciali; l'esistenza di finanziamenti; l'evoluzione del rapporto debito/credito e il confronto con le transazioni finanziarie; l'esistenza di compensazioni;
- delle operazioni straordinarie: scissioni, fusioni, conferimenti e/o compravendite di rami d'azienda, di immobili, di marchi e brevetti, di partecipazioni, e/o di altri asset strategici.

1.5. L'individuazione dell'inizio del dissesto: il periodo "in bonis" ed il periodo "di crisi"

Ricostruita in via generale la vita societaria è importante individuare il periodo in cui la società è entrata in stato di crisi, aspetto che spesso non è rilevabile dalla lettura dei bilanci⁶.

Le difficoltà finanziarie di una impresa sono spesso evidenziate da diversi segnali:

- a) i ritardi nei pagamenti degli stipendi e delle imposte;
- b) la presenza di insoluti nel pagamento di rate di rimborso di finanziamenti;
- c) gli accertamenti dell'Agenzia entrate.

Inquadrato il periodo in cui l'impresa ha iniziato a manifestare difficoltà finanziarie, si può procedere a suddividere la vita aziendale in due periodi, *ante* e *post* crisi: l'inizio della crisi rappresenta uno spartiacque tra due cicli di vita aziendale e tale suddivisione è utile per comprendere le reali motivazioni che sottendono alle scelte degli amministratori⁷.

Nel periodo di crisi le operazioni realizzate potrebbero essere dettate da due diverse esigenze, entrambe rilevanti per profili di responsabilità civile e penale:

- l'una -che riguarda soprattutto il periodo iniziale della crisi- è l'esigenza di celare il dissesto non rendendolo manifesto all'esterno (le operazioni tendono quindi a migliorare i dati di bilancio, a coprire una perdita, ad evitare che il patrimonio netto si azzeri);

⁶ Invero, l'esperienza restituisce come dato quello per cui quando gli amministratori rendono manifesto lo stato di crisi della società esponendolo in un documento pubblico, usualmente che le difficoltà economico-finanziarie hanno raggiunto dei livelli irreversibili, ostativi alla continuità aziendale. L'inizio dello stato di difficoltà finanziaria, quindi, potrebbe essere collocato anche alcuni anni prima ed essere stato celato mediante l'attuazione di manovre di bilancio, operazioni straordinarie o vari artifici contabili.

⁷ Invero: in un periodo in cui l'impresa opera in equilibrio economico-finanziario, l'esperienza insegna che le operazioni straordinarie sono usualmente motivate da esigenze strategiche. Di contro, in un periodo di crisi, le esigenze aziendali mutano radicalmente: le problematiche finanziarie investono tutti i settori, e gli amministratori si preoccupano maggiormente di tenere in vita l'azienda e proseguire l'attività.

- l'altra -generalmente più prossima all'apertura della procedura, in un periodo in cui le dimensioni della crisi hanno raggiunto un livello di gravità da non renderla più reversibile- è l'esigenza di sottrarre i beni aziendali dall'attivo.

2. LO STATO DELLA CONTABILITÀ E DEI LIBRI SOCIALI

In ordine agli aspetti contabili da riferire al giudice delegato e al pubblico ministero, non è utile un asettico elenco dei documenti contabili e dei libri sociali presenti, di quelli assenti o di quelli riportanti dati scorretti o falsi o non verificabili: occorre -di contro- fornire elementi concreti per valutare l'esistenza o meno di indizi di responsabilità civile o penale.

Si intendono per elementi concreti quelli di seguito esposti.

2.1. In caso di contabilità mancante

Se la documentazione aziendale non sia stata reperita, occorre riferire dettagliatamente l'attività svolta nel tentativo di rintracciarla, le ricerche che sono state esperite e le risposte che sono state fornite dall'imprenditore, dai suoi dipendenti o dai suoi professionisti.

Qualora risulti che libri, registri e schede sono custodite altrove (dal professionista, dagli ex sindaci, dal proprietario dei locali, dalla guardia di finanza, etc.), si riferiranno le attività svolte in merito, indicando se si ritiene necessario un pertinente e mirato intervento del pubblico ministero.

Ove la contabilità sia mancante perché non è stato rinvenuto alcuno in grado di fornire indicazioni utili al suo reperimento e -in genere- in caso di irreperibilità dell'imprenditore, si riferiranno le ricerche che sono state attivate, con tutti i dati raccolti su chiunque comunque potrebbe essere in grado di riferire circostanze utili al fine di rintracciare l'imprenditore e la documentazione.

2.2. In caso di contabilità consegnata in parte

E' necessario un elenco dettagliato degli elementi mancanti posto che questi usualmente variano a seconda del genere di attività svolta dall'impresa nei cui confronti è aperta la procedura⁸.

In ogni caso, va specificato:

- a) se è stato rinvenuto il libro giornale e le schede contabili (e i registri fiscali qualora l'impresa godesse del regime di contabilità semplificata);
- b) se vi è continuità nel tempo o vi sono periodi con documentazione mancante;
- c) se il piano dei conti è sufficientemente dettagliato (adeguato alla società nei cui confronti è aperta la procedura e al genere di impresa) per ricavare sufficienti informazioni sul movimento degli affari;

⁸ Per esempio: l'assenza del libro cespiti ammortizzabili, per una società commerciale che lavora in locali in affitto, con pochi apparecchi d'ufficio, non è usualmente decisiva configurare l'eventuale bancarotta documentale; a differenza del caso di un'impresa di costruzioni. La stessa mancanza del libro soci può rivestire un significato grave quando si sospetta che non tutto il capitale sottoscritto sia stato versato; meno in altre situazioni.

d) se vi è positivo riscontro con i movimenti finanziari descritti nella documentazione bancaria.

2.3. In caso di contabilità solo apparentemente attendibile e completa

Sarà utile elencare tutte le anomalie riscontrate nell'esame contabile, concentrandosi su quelle "sostanziali"; quelle cioè che, a prescindere se rispettino o meno la normativa specifica e i principi contabili, inducono il sospetto di una tenuta della contabilità non conforme ai principi di trasparenza e veridicità di cui all'art.2423 cc.

In altri termini, occorre chiarire dove e in che cosa la contabilità è ritenuta inattendibile o alterata, oltre che un'ipotesi sullo scopo per cui ciò sarebbe stato fatto. Il tutto naturalmente in chiave di verosimiglianza, senza dover raccogliere dati di assoluta sicurezza⁹.

2.4. In caso di attività aziendale durante il periodo di "black out" contabile

Vanno segnalare i casi in cui si accerti che l'impresa ha svolto attività aziendale (assunzione di obbligazioni, effettuazione di pagamenti, compravendite di beni, restituzione di prestiti, etc...) in epoca cui non corrisponde un'adeguata e coerente contabilizzazione¹⁰.

Tale indicazione è opportuna anche qualora si tratti di operatività che -per genere ed entità- può essere considerata regolare¹¹. Invero, è la circostanza che tale operatività non possa essere ricondotta a un impianto contabile coerente, l'elemento che desta allarme e contrassegna l'area di

⁹ Pur a fronte di una casistica assai variegata si può soffermare comunque l'attenzione sulle seguenti evenienze:

- eccessiva consistenza e movimentazioni inverosimili della cassa;
- utilizzo della cassa come contropartita per l'incasso di crediti, la vendita di cespiti, i prelievi dal c/c o tramite assegni o bonifici, etc...
- omessa contabilizzazione di conti bancari, se attivi;
- omessa svalutazione di crediti non più incassabili;
- presenza della posta "fatture da emettere" in diversi esercizi con valori fissi o in progressivo aumento;
- omessa contabilizzazione di crediti incassati;
- immotivata svalutazione di crediti (con il conseguente giro a perdita), specie qualora se ne avvantaggino parti correlate o clienti "amici";
- immotivata svalutazione di immobilizzazioni immateriali, specie qualora questi siano trasferiti di fatto a terzi o a parti correlate;
- progressiva capitalizzazione di costi tra le immobilizzazioni in corso, senza procedere nei vari esercizi alla corrispondente quota di ammortamento;
- incremento delle immobilizzazioni materiali per effetto di rivalutazioni non consentite, ovvero a seguito di imputazione di disavanzo di fusione ovvero a seguito di conferimento;
- inconciliabilità (per dimensioni rilevanti) tra scritture di apertura e chiusura dei conti nei vari esercizi, specie del magazzino;
- assenza di una parte delle merci rispetto alle risultanze contabili o alla contabilità di magazzino, se prevista dalla normativa;
- eccessiva capitalizzazione di costi per le società immobiliari, i cui beni in costruzione costituiscono rimanenze;
- eccessiva valutazione dei lavori in corso (in base ai s.a.l.) per le società con commesse ultra annuali;
- uscite finanziarie con giustificazioni inverosimili o sospette o comunque del tutto estranee all'attività dell'impresa;
- rimborsi a soci, per i quali non vi sia immediato riscontro di un precedente finanziamento;
- storni di fatture attive privi di giustificazione o ragionevolezza.

¹⁰ Il dato si trae -usualmente-: dall'esame delle insinuazioni al passivo, dall'esame della movimentazione bancaria, dalle dichiarazioni delle persone informate (dipendenti, fornitori, concorrenti, esponenti bancari, etc...), da sentenze intervenute con controparte la società nei cui confronti è aperta la procedura, etc...

¹¹ Ad es. perché il debito pagato era reale, gli acquisti/vendite sono avvenuti a prezzi adeguati, le garanzie rilasciate andavano effettivamente prestate.



rischio, dove si colloca -fra le altre cose- la bancarotta (fraudolenta) contabile.

3. DATI CONCERNENTI L'ATTIVO E IL PASSIVO

3.1. Indicazione sommaria dei dati

È fondamentale fornire quelle cifre che indichino immediatamente le dimensioni (e di conseguenza la gravità) del dissesto, ossia lo sbilancio tra attivo recuperato o recuperabile e il passivo accertato o accertabile, pur tenendo conto che dati possono variare a seconda delle circostanze¹².

Tuttavia, se non si potranno fornire dati stabili, si potranno indicare stime attendibili; il che sarà sufficiente per collocare il dissesto in una scala di gravità che consenta di calibrare tempi e modi delle eventuali indagini in sede penale.

3.2. Le categorie di creditori

A parte la distinzione tra creditori privilegiati e chirografari, in prededuzione o postergati, occorre individuare le possibili categorie in cui i crediti possono raggrupparsi, essendo importante, ai fini dell'identificazione delle possibili fattispecie di reato e di illecito civile, considerare la diversa rilevanza che possono assumere le varie categorie del ceto creditorio¹³.

3.2.1. I fornitori

Oltre alla necessaria distinzione beni/servizi, sarà utile specificare se si trattasse dell'acquisto di beni strumentali alla vita dell'impresa o se facevano parte della movimentazione di magazzino.

In ogni caso è importante capire se si trattasse di beni o servizi essenziali o funzionali per l'attività aziendale, o di dubbia utilità, quando non addirittura voluttuari; in ogni caso, (prendendo a prestito le categorie della normativa IVA), se inerenti o meno.

Settore a parte è quello dei beni di terzi: debiti sorti per contratti di *leasing* o noleggio, per i quali è indispensabile comunicare se il bene è stato o meno ritrovato.

In ogni caso l'indicazione il più possibile dettagliata di che genere di bene di terzi si trattava è importante, perché diversa è la valenza di un veicolo o di un importante macchinario non ritrovato, da quella di un arredamento d'ufficio che potrebbe essere stato dismesso per degrado o

¹² Per esempio: non è ancora terminata la fase di verifica dei crediti (che potrebbe durare molto per via del numero delle istanze ovvero della loro complessità; si attendono insinuazioni tardive; il debito in prededuzione è in via di definizione; la realizzazione dell'attivo non è conclusa; vi sono variabili inevitabili, come la possibile comparsa di nuovi creditori quali il fisco l'esito di giudizi in cui la società *in bonis* era coinvolta e che non sono stati interrotti; le incerte previsioni del fatturato in caso di autorizzazione all'esercizio provvisorio; le oscillazioni del mercato che suggeriscono l'attesa nella realizzazione dei cespiti; le incertezze nel recupero dei crediti; l'imprevedibilità dell'esito di giudizi e azioni.

¹³ In assenza di contabilità, per esempio, può rivelarsi importante sapere se i fornitori vantano crediti per beni o per servizi posto che solo nel primo caso si potrà ipotizzare che i beni non siano stati rivenduti o immessi nel ciclo della produzione e che, quindi, sia stata commessa una bancarotta per distrazione. Ancora, il debito verso banche potrebbe avere interesse in sede penale e in sede di responsabilità civile se sorto a seguito di messa a disposizione di somme (scoperto di conto o sconto di carta commerciale), mentre ha altro significato se relativo a garanzie prestate per debiti di terzi.

obsolescenza.

3.2.2. I lavoratori

E' utile a sapere se stipendi e salari dei lavoratori non sono stati più corrisposti.

Invero, conoscere quando l'azienda non è stata più nemmeno in grado di pagare le maestranze, sia operarie, che di concetto, servirà a tracciare una linea di confine tra stato di difficoltà e stato di insolvenza. In secondo luogo, un lavoratore impagato potrebbe rivelarsi fonte di informazioni in merito alle vicende dell'impresa¹⁴.

Nella categoria debiti verso lavoratori è poi importante evidenziare il TFR, anche se il credito azionato è dell'INPS in surroga¹⁵.

3.2.3. Le banche e gli altri istituti di credito

Oscurità e carenze nei rapporti con le banche non equivalgono di per sé a distrazione di somme da parte dell'imprenditore, ma potrebbero contribuire a un giudizio di inattendibilità della contabilità.

Occorre distinguere i rapporti finanziari passivi tra:

- mutui assistiti da ipoteca;
- finanziamenti a medio/lungo termine;
- anticipi su c/c o scoperti di c/c;
- sconti di fatture e altra "carta commerciale";
- garanzie personali o reali per debiti di terzi;
- ogni altro genere di rapporti che dovrà essere sommariamente descritto.

Quanto ai debiti "da garanzia", sarà importante conoscerne entità, epoca in cui sono sorte e più che altro il soggetto nei cui interessi furono concesse. L'assenza di una ragione aziendale nella concessione di ipoteca o fidejussione a terzi può infatti costituire ipotesi di dissipazione, che è condotta alternativa e di pari rilevanza della distrazione.

3.2.4. Debiti erariali e previdenziali

L'omesso pagamento di tasse, tributi e contributi costituisce violazione di legge, che espone l'impresa a ulteriori oneri per interessi e sanzioni.

Inoltre, un debito pubblico dell'impresa di rilevanti dimensioni e/o di notevole incidenza nel complesso dello stato passivo può configurare il reato di bancarotta impropria. Di qui l'importanza di fornire dati chiari e certi in relazione a questo genere di debiti concorsuali.

¹⁴ Esempio: su chi prendeva veramente le decisioni, se esisteva una contabilità parallela, se ci sono depositi, magazzini o crediti non scoperti, etc...

¹⁵ Il trattamento di fine rapporto, infatti, significa per l'imprenditore l'obbligo di accantonare somme di denaro, che (al pari dell'IVA) non sono sue, ma di altri. Spesso, nella vita delle imprese, si riscontra confusione tra attività proprie e altrui e che finanziariamente confluiscono in un unico centro. Ciò non toglie che l'omesso rinvenimento da parte del curatore della liquidazione dei suoi lavoratori può costituire sintomo di distrazione ai sensi dell'art. 216 l.f. (sempre che l'imprenditore non sia in grado di dimostrare l'effettivo utilizzo nell'interesse dell'impresa di tali somme).

Come è noto le esposizioni erariali e contributive sono indicate per annualità, poiché i crediti insinuati al passivo sono raggruppati dallo stesso creditore “pubblico” per anno. Questo non accade quando l’insinuazione si basa su cartelle esattoriali, tuttavia il dato è ricavabile dal cassetto fiscale.

Anche in questa categoria è importante raggruppare i rapporti per sub categorie:

- l’IVA, distinguendo il capitale dalle sanzioni e dagli interessi¹⁶;
- le ritenute, distinguendo se operate per conto di lavoratori autonomi o dipendenti;
- le imposte dirette a carico dell’impresa (IRES, IRAP) o altri tributi (ICI, TARI, TOSAP, varie imposte locali, etc...) o altri carichi fiscali (multe, sanzioni, etc...);
- la previdenza, distinguendo se per contributi o TFR in surroga.

3.3. Evoluzione dei debiti nel quinquennio

Si tratta di informazione di carattere generale, di cui l’ufficio di procura e il tribunale potrebbero servirsi per comprendere il grado di coinvolgimento dei singoli amministratori, specie in presenza di mutamenti nella compagine amministrativa; o per conoscere grado, misura e tempi dell’impegno dei soci; o infine per individuare eventuali pagamenti preferenziali¹⁷

4. L’ANALISI DEI BILANCI

L’esame comparata dei bilanci rappresenta il punto di partenza per l’accertamento dei fatti che potrebbero assumere rilevanza e va orientato a un duplice obiettivo:

- a) cogliere i segnali che denunciano l’inattendibilità della rappresentazione di bilancio (e che impongono le conseguenti rettifiche); cosa che consentirà di individuare il momento

¹⁶ L’IVA è imposta che grava sul consumatore/utilizzatore finale del bene o servizio ed è neutra per il produttore o per chi scambia/intermedia il bene o servizio. Nondimeno tutti i soggetti della filiera produttiva e commerciale sono tenuti a obblighi di fare e dichiarare, poiché fungono da esattori temporanei per conto dell’Erario: incassano l’imposta versata dal cliente e, previa compensazione con quella pagata al fornitore, riversano la differenza al Fisco (ovvero, dichiarano un credito IVA e ne chiedono il rimborso). L’omesso “riversamento”, in determinati condizioni, comporta la violazione della norma penale dettata dall’art. 10 *ter* D.L.vo 74/2000. In ogni caso, versare l’IVA costituisce un obbligo importante per il contribuente ed infatti -specie nell’attuale “epoca economica”- rappresenta una voce preponderante (a volte la più consistente) degli stati passivi delle procedure concorsuali. Sarà quindi necessario innanzi tutto determinare quanta parte del credito insinuato dall’Erario fa riferimento al “capitale”, vale a dire la somma che si sarebbe dovuta versare e non lo si è fatto; e quanta parte fa riferimento alle sanzioni e agli interessi, perché queste ultime voci hanno certo avuto l’effetto di aggravare il dissesto.

Inoltre, l’IVA non è denaro dell’imprenditore, ma del Fisco; denaro che l’imprenditore ha incassato con l’incarico di riversarlo all’Agenzia delle Entrate. Il prezzo incassato dal cliente va annotato in un conto contabile diverso da quello destinato all’IVA (fungibilità finanziaria, non contabile). L’IVA non versata -inoltre- può essere stata impiegata per pagare i fornitori o per ridurre l’indebitamento verso il sistema bancario o per effettuare degli investimenti -e potendosi quindi profilare un reato fiscale, ma non quello concorsuale- ciò nondimeno di tutto ciò (anche dell’eventuale impiego per pagare dei creditori altrettanto privilegiati, quali i dipendenti) deve trovarsi riscontro nella contabilità; in una contabilità completa, corretta e intellegibile. In conclusione, le informazioni che il curatore dovrà fornire sono le seguenti: quanta parte del debito IVA insinuato fa riferimento a somme che si sarebbero dovute versare e non lo si è fatto; e se, in base alla contabilità, è possibile stabilire che uso, aziendale o meno, è stato fatto di tali denari.

¹⁷Es. caso dei debiti verso banche, che un tempo erano magari consistenti e che si sono progressivamente azzerati; i finanziamenti soci che, ai sensi dell’art. 2467 c.c., vanno postergati.



temporale in cui si è verificata una perdita incidente sul capitale sociale (ai sensi e per gli effetti degli artt. 2447 e 2482-ter c.c.), tale da rendere obbligatoria l'assunzione dei provvedimenti di cui agli artt. 2484 e 2485 c.c.

- b) individuare gli andamenti anomali di talune specifiche poste che, in certi casi, esprimono altrettante sottostanti anomalie gestionali, rispetto alle quali (muovendo dai bilanci e dalle scritture contabili) potranno essere individuati eventuali comportamenti illeciti specifici (condotte distrattive, preferenziali, ecc.) commessi nell'epoca precedente alla manifestazione della crisi.

è opportuno procedere ad analizzare i bilanci degli ultimi cinque esercizi, esponendo i risultati in uno schema consequenziale, grazie al quale si evidenzino gli scostamenti dalla normalità riguardo ad una serie di voci (più oltre esemplificate).

Le anomalie vanno valutate a seconda che, a giudizio del curatore, esse fossero volte a mascherare la perdita del capitale sociale, ovvero a occultare distrazioni e dissipazioni. In particolare, sono importanti le oscillazioni di valore (in positivo o negativo) prive di ragione e di entità rilevante.

Dato atto di quanto sopra, la metodologia di accertamento dei fatti che potranno rilevare ai fini della applicazione delle norme citate, può essere schematizzata nelle analisi che si articolano in due passaggi.

Primo passaggio

Riclassificare i bilanci d'esercizio in forma scalare per consentire sia l'immediata percezione della composizione, della struttura e dell'evoluzione delle poste patrimoniali, con particolare riguardo alla stratificazione del passivo (chirografario/privilegiato); sia della ripartizione del risultato economico d'esercizio nei diversi margini reddituali intermedi. E' necessario che gli stati patrimoniali ed i conti economici esponano -oltre che i valori assoluti-, anche le corrispondenti grandezze percentuali, idonee a consentire una disamina più efficace della situazione aziendale e della sua evoluzione nel tempo.

Secondo passaggio

Approfondire l'analisi sulla attendibilità della rappresentazione di bilancio delle principali poste di bilancio di seguito elencate.

4.1. Immobilizzazioni materiali

Immobili o macchinari il cui valore a bilancio varia nel corso del tempo senza una spiegazione; senza in altri termini che si possa invocare l'obsolescenza del macchinario, la perdita di valore sul mercato, il mutamento del regime urbanistico, etc.

4.2. Immobilizzazioni immateriali

Marchi, brevetti, *know how*, il cui valore di bilancio anche in tal caso muta in modo

significativo senza apparente ragione o spiegazione; senza quindi che il mercato dei beni marchiati o brevettati abbia subito una rilevante e durevole flessione.

4.3. Partecipazioni

Partecipazioni non quotate, il cui valore a bilancio subisce oscillazioni che non trovano giustificazione nei risultati di esercizio delle partecipate o nella variazione del loro capitale sociale, tenendo conto ovviamente della percentuale di partecipazione e del significato che essa aveva per l'impresa divenuta insolvente.

4.4. Crediti

Il valore complessivo dei crediti varia a seconda se vengono incassati, se la loro esigibilità diviene problematica¹⁸, se al contrario si arricchiscono con garanzie, se invece vanno in tutto o in parte a perdita. Anomalie si potranno rilevare se le variazioni non trovano giustificazione in vicende intrinseche del rapporto o in eventi esterni.

4.5. Magazzino

La variazione del valore del magazzino -se non è dovuta al normale flusso delle vendite/acquisti- può derivare da eventi esterni (distruzione o deterioramento) o da flessione nell'appetibilità commerciale (merce diventata obsoleta o fuori moda).

Le norme fiscali sul punto dettano procedure precise, la cui ingiustificata violazione già di per sé costituisce un indice di anomalia.

4.6. Patrimonio netto

Occorre esaminare l'evoluzione della posta al fine di individuare operazioni straordinarie, operazioni sul capitale, rivalutazioni, etc.

4.7. Confronto tra volume di affari e risultati di bilancio

Un enorme incremento del volume d'affari può costituire indice di allarme se coincidente con la flessione del risultato di bilancio, specie se in presenza di una struttura aziendale (all'epoca) solida e ben organizzata, di una compagine imprenditoriale apparentemente capace e attiva e di un genere di prodotti o servizi a suo tempo apprezzati sul mercato.

L'intenzionale incremento del fatturato non produce necessariamente utile di esercizio in quanto può rappresentare proprio la ragionevole reazione dell'imprenditore di fronte ai primi segnali di crisi. Tuttavia, se il dato persiste nel tempo occorre approfondire una situazione di fatto che potrebbe mascherare condotte illecite.

5. PERDITA DEL CAPITALE SOCIALE E AGGRAVAMENTO DEL

¹⁸ Si può fare ricorso alle categorie del mondo bancario tra crediti incagliati o sofferenti.

DISSESTO

Come è noto, l'accertamento del momento in cui, a seguito di perdite, si sono verificati i presupposti di cui agli artt. 2447 e 2482 *ter* cod. civ. rileva in sede di responsabilità civile avuto particolare riguardo all'accertamento degli eventuali effetti pregiudizievoli causati dalla prosecuzione dell'attività. Le modalità di determinazione di tali effetti pregiudizievoli sono legate all'atteggiarsi in concreto della situazione.

Ciò nondimeno, occorrerà accertare, con giudizio di elevata probabilità logica, l'esistenza di un rapporto di causalità tra eventuali rappresentazioni non veritiere riscontrate e dissesto e, dal punto di vista operativo, apportare ai bilanci societari dei vari esercizi in esame le rettifiche connesse alle varie poste - tenuto conto in particolare di quelle elencate nel precedente capitolo - ricalcolando i patrimoni netti ed i corrispondenti risultati d'esercizio.

6. OPERAZIONI SOSPETTE

Il curatore deve verificare l'esistenza di elementi in fatto che siano indici di potenziali illeciti civili o penali. Di seguito si elencano le aree in cui è maggiormente frequentemente situazioni che destano sospetto.

6.1. Operazioni straordinarie

Fermo restando la legittimità delle cd. operazioni straordinarie (es. scissioni societarie o cessioni di azienda)¹⁹, la cui scelta va ricondotta alla sfera di autonomia dell'imprenditore, nondimeno deve rilevarsi come queste non essere pregiudizievoli per il ceto creditorio perché effettuate a valori non congrui²⁰.

6.2. Operazioni con parti correlate

Di parti correlate (siano persone fisiche o giuridiche) tratta l'art. 2427 n.22 *bis* c.c. nel momento in cui stabilisce che le operazioni tra esse debbano essere menzionate nella nota

¹⁹ Tentativo di salvare un ramo aziendale florido e produttivo, che rischia di venire travolto dal dissesto della società, oppure si è agito con l'obiettivo di salvare l'immagine di un settore che gode di una buona reputazione, staccandolo dal corpo principale dell'impresa, ormai screditato tra banche e fornitori e in genere sul mercato.

²⁰ Nel caso della scissione occorre tener conto che, per i debiti non desumibili dal progetto di scissione, risponde in solido anche la società scissa (art. 2506 *bis* co.3 c.c.), con il potenziale coinvolgimento nell'insolvenza e nella bancarotta anche degli esponenti della società scissa.

Inoltre, il prezzo o il canone debbono risultare effettivamente pagati; nelle condizioni contrattuali potrà verificarsi se sono state inserite misure volte ad assicurare il più possibile l'adempimento delle obbligazioni del compratore/condotto; nell'atto di trasformazione della società, qualora il concambio sia rimandato al futuro, si verificherà che siano state inserite delle garanzie.

In caso di inadempimento, potrà verificarsi che gli amministratori abbiano agito giudizialmente, con tempestività ed efficacia.

Ulteriori segnali sospetti possono essere: i legami personali, familiari e di (altri) affari tra le controparti; l'improvvisa comparsa di un concorrente, capace di insinuarsi nella fetta di mercato dell'impresa; il subitaneo e ingiustificato abbandono della clientela; l'inspiegabile fuga delle maestranze, specie di quelle intellettuali o specializzate; il subentro del nuovo soggetto commerciale nei contratti di locazione di uffici e stabilimenti; l'uso di un logo identico o simile; l'utilizzo degli stessi agenti e intermediari; il ricorso alle stesse prassi commerciali e agli stessi messaggi pubblicitari.

integrativa al bilancio²¹.

Un'operazione intervenuta tra parti correlate non è formalmente illecita, tuttavia se l'impresa è in crisi potrebbe celare una manovra in frode ai creditori²². Occorre valutare con attenzione siffatte operazioni, perché possono nascondere un significato diverso da quello che appare e più che altro, produrre effetti negativi per la massa creditoria²³.

6.3. Spese anomale

Occorre segnalare spese per beni o servizi di cui non è chiara la ragione, spese -cioè- che non si inseriscono in alcuna dimensione, presente (es. funzionamento dell'impresa all'epoca in cui furono sostenute) o futura (es. investimenti, diversificazione, approdo in nuovi mercati)²⁴.

6.4. Altre operazioni sospette

A mero titolo esemplificativo si richiama l'attenzione sulle seguenti ipotesi ricorrenti nella pratica:

- restituzione dei finanziamenti soci in violazione delle previsioni di cui all'art.2467 cc;
- acquisto e la più o meno immediata rivendita di beni, di titoli, di merci, con usuale successiva contabilizzare delle minusvalenze;
- stipula di contratti di locazione per fornire l'azienda di un appartamento, senza che vi fosse alcuna necessità di una foresteria, di un'abitazione di lusso, magari in località turistiche.

7. GLI AMMINISTRATORI

Del reato di bancarotta e della responsabilità *ex art.146 l.f./255 CCI* non rispondono solo i titolari di carica secondo le definizioni del codice civile (amministratori di diritto), potendo essere

²¹ Il principio contabile internazionale IAS 24 specifica cosa si intenda per rapporto di correlazione. Poiché nello IAS 24 si stabilisce che la correlazione tra soggetti sussiste anche quando uno ha un'influenza notevole sull'altro, la CONSOB, con delibera 17221 del 12.03.2010, ha chiarito cosa si intende per influenza notevole.

²² Per una casistica su tali operazioni può rinviarsi trovare nel principio contabile (nazionale) OIC 12, che riporta alcuni esempi di emblematiche operazioni con parti correlate. In aggiunta o a chiarimento si possono ricordare:

- il rilascio di garanzie personali o reali tra società infragruppo;
- la fornitura di beni o servizi a prezzi onerosi o a condizioni giugulatorie;
- la concessione di prestiti e le altre operazioni finanziarie infragruppo.

²³ Per esempio, in presenza del rilascio di una fidejussione, della concessione di un prestito o della vendita sottocosto di un bene o servizio a favore di una società del gruppo bisogna innanzi tutto verificare in quale reciproca posizione si trovano i due enti. Perché se è ragionevole che la capogruppo garantisca le partecipate, ovvero le favorisca con prestiti a condizioni di favore, o acquisti a prezzi maggiorati, anomala dal punto di vista aziendalistica è l'ipotesi inversa, ossia se l'operazione sia effettuata dalla partecipata alla partecipante. Nel primo caso, infatti, la garante /mutuante/acquirente ha un interesse a favorire la garantita/mutuataria/venditrice; un interesse ragionevole e lecito, perché per lei significa proteggere il valore di un proprio *asset*. Nel secondo caso, invece, potrebbe non esservi apparente ragione che la società "madre" sia favorita a scapito dei creditori della società "figlia".

²⁴ Anche in questo caso una casistica sarebbe inevitabilmente incompleta e si lascia quindi al curatore il giudizio sull'anomalia di tali spese. Due ambiti in particolare si vogliono però sottolineare le consulenze e i progetti specie se l'anomalia deriva dal mancato reinvenimento (in tutto o in significativa parte) del "prodotto" di tali servizi: le relazioni conclusive delle consulenze cioè, o i disegni, schemi, tabelle prospetti e quant'altro dei progetti.



chiamato a rispondere anche chi è stato amministratore in via di fatto²⁵.

Ancora, potrebbe essere considerato responsabile anche chi -senza essere né l'uno, né l'altro- abbia prestato il proprio aiuto all'uno e/o all'altro; aiuto che potrebbe atteggiarsi in molti aspetti: ispirando la condotta delittuosa, suggerendo i modi per mascherarla, predisponendo le condizioni indispensabili per la sua realizzazione, prestandosi a trasferire, sostituire, nascondere, reinvestire (riciclare in altri termini) il provento, istruendo sui modi migliori per realizzare o anche solo ottimizzare il risultato, etc...

L'importante è che il curatore fornisca tutti i dati che occorrono per inquadrare la realtà delle funzioni, dei poteri e dei rapporti tra le persone, che di fatto o di diritto, hanno gravitato ai vertici dell'impresa. Qualche osservazione specifica:

7.1. L'amministratore delegato

Quando vi è un amministratore delegato, occorre specificare il contenuto e i limiti della delega. Bisogna chiarire se costui era il *dominus* solo per determinati aspetti della vita aziendale, oppure se, per quanto autorevole, era un semplice *primus inter pares*. In presenza di determinate circostanze, infatti, gli altri amministratori sono chiamati a rispondere al suo pari delle condotte illecite poste in essere dall'intero consiglio di amministrazione.

7.2. Il collegio sindacale

In quanto titolari di carica, i sindaci effettivi potrebbero essere ritenuti corresponsabili dei reati concorsuali e illeciti civili in quanto -avendo pregnanti doveri di controllo e decisivi poteri di intervento-, se non hanno segnalato le operazioni distrattive, ne potrebbero rispondere sul piano oggettivo ove non si fossero attivati per ridurre il danno²⁶.

7.3. Il procuratore

Se l'imprenditore aveva rilasciato delle procure, occorrerà anche in questo caso specificarne contenuto e limiti, essendo talune procure talmente ampie da sfiorare la delega di funzioni gestorie, col risultato di trasformare di fatto il procuratore in un amministratore; con le intuibili conseguenze sul piano della responsabilità²⁷.

²⁵ Di tratta del soggetto che ha svolto gli stessi compiti, ha esercitato gli stessi poteri, ha diramato le stesse direttive proprie dell'amministratore e tale è stato considerato sia all'interno (dipendenti e collaboratori), che all'esterno (clienti e fornitori)

²⁶ Al fine di verificare la sussistenza dell'elemento psicologico del reato potrebbe essere utile approfondire i seguenti aspetti:

- esaminare i libri del collegio sindacale e i verbali delle riunioni del c.d.a. ai quali abbiano partecipato i sindaci;
- sentire i dipendenti, specie quelli addetti alla contabilità;
- acquisire gli appunti e brogliacci delle verifiche;
- sondare la posta elettronica intercorse tra i *computer* aziendali e quelli dei sindaci.

²⁷ In quest'ottica potrebbe essere importante anche verificare se la procura ha avuto una lunga durata e/o è stata rinnovata o modificata/integrata; così come accertare quale fosse il compenso concordato, i vantaggi assicurati, quelli di fatto conseguiti.



8. ALTRE CIRCOSTANZE DA SEGNALARE

INDICE

INTRODUZIONE

1. UN INQUADRAMENTO PRELIMINARE

- 1.1. Dati storici, evoluzione del capitale, successione delle cariche
- 1.2. Attività svolta e sedi legali e operative
- 1.3. Periodo di operatività dell'azienda
- 1.4. Informazioni sul centro di interessi e/o sull'appartenenza a gruppi
- 1.5. Individuazione dell'inizio dello stato di dissesto

2. LO STATO DELLA CONTABILITA' E DEI LIBRI SOCIALI

- 2.1. Contabilità mancante
- 2.2. Contabilità consegnata in parte
- 2.3. Contabilità attendibile solo apparentemente
- 2.4. Attività aziendale durante il "black out contabile"

3. DATI CONCERNENTI L'ATTIVO E IL PASSIVO

- 3.1. Indicazione sommaria dei dati
- 3.2. Le categorie di creditori
 - 3.2.1. I fornitori
 - 3.2.2. I lavoratori
 - 3.2.3. Banche e altri istituti di credito
 - 3.2.4. Debiti erariali e previdenziali
 - 3.2.5. In particolare l'IVA
- 3.3. Evoluzione dei debiti nel quinquennio

4. ANALISI DEI BILANCI

- 4.1. Immobilizzazioni materiali
- 4.2. Immobilizzazioni immateriali
- 4.3. Partecipazioni
- 4.4. Crediti
- 4.5. Magazzino
- 4.6. Patrimonio netto
- 4.7. Confronto volume d'affari/risultati di bilancio



5. PERDITA DEL CAPITALE SOCIALE E AGGRAVAMENTO DEL DISSESTO

6. OPERAZIONI SOSPETTE

6.1. Operazioni straordinarie

6.2. Operazioni con parti correlate

6.3. Spese anomale

6.4. Altre operazioni sospette

7. GLI AMMINISTRATORI

7.1. L'amministratore delegato

7.2. Il collegio sindacale

7.3. Il procuratore

8. ALTRE CIRCOSTANZE DA SEGNALARE



Avv...../dott.

Via... (indicazione studio professionale facoltativa)

ISTANZA n.

(LIQUIDAZIONE DEL COMPENSO)

TRIBUNALE DI *****

SEZIONE *****

Fallimento/Liquidazione giudiziale

(denominazione ***** per esteso)

R.G. ****. N. _____

Curatore avv./dott. _____

Giudice delegato: dott. _____

Il sottoscritto Curatore,

premessi che:

- a) È stata completata la liquidazione dell'attivo;
- b) Il rendiconto di gestione è stato approvato il _____;
- c) Nell'ipotesi di avvicendamento di curatori:
 - 1) Il rendiconto del precedente curatore dott./avv. _____ è stato approvato il _____;
 - 2) Il precedente curatore ha percepito acconti pari a _____;
- d) Il passivo accertato (comprensivo di credito privilegiato e chirografario) è pari a _____;
- e) L'attivo liquidato è pari a _____;
- f) L'attivo attualmente in cassa ammonta a euro _____;
- g) Sono stati corrisposti acconti in favore del curatore per complessivi euro _____ / non sono stati corrisposti acconti;
- h) La procedura si è avvalsa dei seguenti delegati ex art.32 co.1 l.f./129 co.1 CCI la cui liquidazione viene richiesta in uno alla presente:
 - 1) Dott./Avv. _____
 - importo richiesto _____;
 - parere del curatore: _____;
 - data autorizzazione del c.d.c. (o del G.D. ex art.41 co.4 l.f./140 co. 4



CCI)_____;

2) Dott./Avv. _____

- importo richiesto_____;
- parere del curatore:_____;
- data autorizzazione del c.d.c. (o del G.D. *ex art.41 co.4 lf./140 co. 4*
CCI)_____;

3) Dott./Avv. _____

- importo richiesto_____;
- parere del curatore:_____;
- data autorizzazione del c.d.c. (o del G.D. *ex art.41 co.4 lf.*)_____;

i) La procedura si è avvalsa dei seguenti coadiutori *ex art.32 co.2 l.f./129 co.2* CCI di cui si riporta la liquidazione già effettuata dal Giudice delegato (l'importo indicato è quello al netto degli accessori di legge complessivamente liquidato in favore del coadiutore all'esito dell'attività svolta nell'interesse della procedura e comprende, quindi, eventuali acconti e saldo):

1) Dott./Avv._____euro_____;

2) Dott./Avv._____euro_____;

3) Dott./Avv._____euro_____;

g) Il compenso spettante, tenuto conto dell'attivo e del passivo innanzi indicati,

varia da:

- PASSIVO: minimo_____, medio_____,
massimo_____;
- ATTIVO: minimo_____, medio_____, massimo_____.

CHIEDE

Che il Collegio voglia liquidare il compenso finale.

Luogo, data

Firma



curatore

indirizzo

Telefono

E-Mail

TRIBUNALE DI [...]

Fallimento/Liquidazione giudiziale: [...]

R.G.: n. [...]/[...]

Giudice Delegato: Dott. [...]

Comitato dei creditori: costituito/non costituito

Inventario depositato il [...]

Il sottoscritto [...] curatore del fallimento in epigrafe, dichiarato in data [...]

PREMESSO

(eventuale) premesso che non è stato costituito il comitato dei creditori per le seguenti ragioni:[...]

che l'inventario del fallimento è stato chiuso in data [...];

considerato che il termine di legge per il deposito del presente programma è stato rispettato/(oppure) considerato che non è stato possibile rispettare il termine di legge per il deposito per i seguenti motivi: [...] (specificare se il termine è stato o meno prorogato).

INDICE: 1. Atti necessari per la conservazione del valore dell'impresa: esercizio provvisorio e affitto di azienda; 2. Cessione unitaria dell'azienda, di singoli rami, di beni o di rapporti giuridici individuabili in blocco; 3. Liquidazione dei beni; 3.1 Beni immobili; 3.2 Beni mobili; 3.3 Crediti, azioni revocatorie e partecipazioni; 4. Azioni giudiziali; 4.1 Riscossione dei crediti; 4.2 Azioni giudiziali di qualunque natura; 4.3 Subentro nelle liti pendenti; 5. Esiti delle liquidazioni già compiute; 6. *Derelictio*; 7. Termine di inizio e di presumibile completamento dell'attività di liquidazione; 8. Secretazione



1. Atti necessari per la conservazione del valore dell'impresa: esercizio provvisorio e affitto di azienda;

Il sottoscritto curatore riferisce:

sono stati ravvisati i presupposti per l'esercizio provvisorio dell'azienda/del ramo d'azienda, che è stato autorizzato dal Tribunale/GD in data [...] ed i cui risultati sono ricostruiti nel rendiconto depositato in data [...];

oppure

si ravvisano i presupposti per l'esercizio provvisorio per le seguenti ragioni: [...]

oppure

non sono stati ravvisati, né si ravvisano i presupposti per l'esercizio provvisorio per le seguenti ragioni: [...]

INOLTRE

sono stati ravvisati i presupposti per l'affitto dell'azienda/del ramo d'azienda, che è stato autorizzato dal Tribunale/GD in data [...] ed i cui risultati sono ricostruiti nel rendiconto depositato in data [...];

oppure

si ravvisano i presupposti per l'affitto dell'azienda/del ramo d'azienda per le seguenti ragioni: [...]

oppure

non sono stati ravvisati, né si ravvisano i presupposti l'affitto dell'azienda/del ramo d'azienda per le seguenti ragioni: [...]

2. Cessione unitaria dell'azienda, di singoli rami, di beni o di rapporti giuridici individuabili in blocco;

– Lo scrivente non ritiene opportuno (ovvero: non ritiene possibile) proporre la cessione in blocco dell'azienda costituita da [...] o di uno o più rami d'azienda costituiti da [...], in quanto [...] (esporre le ragioni e le valutazioni in merito)

oppure:



Lo scrivente ritiene opportuno proporre la cessione in blocco dell'azienda costituita da [...] o di uno o più rami d'azienda costituiti da [...] (esporre le ragioni e le modalità della proposta).

La stessa è stata stimata in € [...] da parte del dott. [...], con perizia depositata in cancelleria il [...] (oppure) è in corso di stima da parte del perito dott.

.....

La stessa verrà ceduta previa procedura competitiva (descrizione sintetica della procedura che si intende seguire)

Si precisa al riguardo che la cessione sarà completata entro [...] mesi e si prospetta il costo di € [...].

3. Liquidazione dei beni:

Di seguito vengono indicati i beni appresi alla massa con le relative modalità di liquidazione (replicare le informazioni per ciascuno dei lotti)

3.1 LIQUIDAZIONE DEI BENI IMMOBILI

IMMOBILE 1: identificato al NCEU o NCT [...] nella seguente percentuale di proprietà [...] stima del [...] a firma [...] depositata il [...] valore di stima € [...]

Modalità di liquidazione:

OPZIONE 1. procedura competitiva:

i. da tenersi innanzi al:

a) curatore;

b) soggetto specializzato *****;

ii. tipologia di vendita:

a) vendita sincrona telematica (art.21 DM 32/2015);

b) vendita sincrona mista (art.22 DM 32/2015);

c) vendita asincrona (art.24 DM 32/2015);

d) non telematica perché: *****;

iii. numero di tentativi di vendita nel primo anno:

1°: in data [...];

- 2° in data [...];
- 3° in data [...];
- alte eventuali in data [...];
- iv. ulteriori forme di pubblicità diverse dalla pubblicazione sul PVP: [...];
- v. sintesi delle condizioni di vendita

OPZIONE 2. secondo c.p.c.:

- i. da tenersi innanzi al:
 - a) Giudice delegato;
 - b) professionista delegato [...];
- ii. tipologia di vendita:
 - a) vendita sincrona telematica (art.21 DM 32/2015);
 - b) vendita sincrona mista (art.22 DM 32/2015);
 - c) vendita asincrona (art.24 DM 32/2015);
 - d) non telematica perché: [...];
- iii. numero di tentativi di vendita nel primo anno:
 - 1°: in data [...];
 - 2° in data [...];
 - 3° in data [...];
 - alte eventuali in data [...];
- iv. ulteriori forme di pubblicità diverse dalla pubblicazione sul PVP: [...];
- v. sintesi delle condizioni di vendita

OPZIONE 3. subentro in procedura esecutiva in corso (R.G.es. [...], Tribunale di [...]):

- a) stato della procedura in cui si intende subentrare:
 - i. in attesa deposito documentazione ipocatastale;
 - ii. in attesa conferimento incarico esperto stimatore;
 - iii. in attesa udienza *ex art.569 cpc* fissata per il [...];
 - iv. in attesa celebrazione vendita fissata per il [...];
 - v. in attesa versamento saldo prezzo (termine ultimo [...]);



vi. in attesa approvazione piano di riparto (udienza fissata [...]);

vii. altro: [...]

OPZIONE 4 Intervento in procedura esecutiva in corso (R.G.es. [...], Tribunale di [...]) in caso di creditore procedente col privilegio *ex art. 41, 2° comma, TUB*:

a. il creditore ha proposto istanza di insinuazione al passivo per complessivi euro [...] ed è stato ammesso per euro [...]/pende opposizione fissata per il [...];

b. non ha proposto istanza di insinuazione al passivo

Costo stimato della liquidazione:

i. pubblicità su pvp: [...];

ii. altre pubblicità: [...];

iii. costo gestione vendita telematica da parte del curatore: [...];

iv. professionista delegato: [...];

v. soggetti specializzati: [...];

vi. difensore della curatela: [...];

vii. altro: [...]

3.2 BENI MOBILI

La curatela, poiché non appare possibile (ovvero: conveniente indicarne i motivi) porre in vendita l'azienda quale universalità di beni intende porre in vendita i beni mobili inventariati, strutturati nei seguenti lotti: [...] (descrivere il numero e la consistenza dei lotti), mediante utilizzo di mandatario specializzato in vendite coattive (indicare le generalità del soggetto specializzato e le modalità di vendita proposte).

3.3. CREDITI E PARTECIPAZIONI

La curatela intende procedere alla cessione pro-soluto a terzi, in monte, dei crediti vantati dalla società fallita, selezionando il contraente mediante procedura competitiva con offerte in busta chiusa avanti al curatore (ovvero con altre modalità equivalenti) con pubblicità su [...] (indicare giornali e siti internet) ed alla successiva stipula di atto notarile di vendita.



ovvero:

La curatela intende conferire mandato per la riscossione dei crediti a [...] (indicare il soggetto mandatario o le modalità di selezione del medesimo).

INOLTRE

L'imprenditore sottoposto a procedura è titolare di una quota del valore nominale di euro [...], pari al [...]% del capitale sociale, nella società [..]

Il valore della quota è stato stimato dal perito [..]in euro [..]

La curatela intende procedere alla vendita mediante procedura competitiva, con apposita ordinanza di vendita da notificarsi alla società ai sensi dell'art. 2471 c.c.

4. Azioni giudiziali:

4.1 Riscossione dei crediti;

Da una prima disamina sono emerse/non sono emerse posizioni creditorie da riscuotere (fornire una sintetica descrizione: numerose/non numerose; crediti di valore esiguo/ingente; risalenti nel tempo/recenti; concentrate tra pochi debitori o distribuite in numerosi debitori).

Per la relativa riscossione il sottoscritto curatore prospetta le seguenti attività:

- prima richiesta di pagamento inviata a tutti i debitori: precisare se si tratti di attività che il curatore svolge/ha svolto direttamente o avvalendosi di terzi e la relativa tempistica
- tra coloro che non hanno pagato, individuazione dei debitori sottoposti a procedura concorsuale per i quali si valuterà se sia opportuno l'abbandono del credito, anche in ragione della sua entità: precisare se si tratti di attività che il curatore svolge/ha svolto direttamente o avvalendosi di terzi e la relativa tempistica
- tra coloro per i quali non si intenda abbandonare la pretesa creditoria, raccolta della documentazione a supporto delle singole posizioni di credito da riscuotere e a supporto della solvibilità del singolo debitore: precisare se si tratti di attività che il curatore svolge/ha svolto direttamente o avvalendosi di terzi e la relativa tempistica



- tra coloro per i quali si intenda coltivare la pretesa creditoria documentata, sollecito del pagamento a mezzo legale: il curatore indicherà il professionista se già individuato, il compenso se già preventivato e la tempistica

- tra coloro contro cui si intenda agire per la riscossione, azione giudiziale previa autorizzazione del giudice delegato: il curatore indicherà il professionista se già individuato, il compenso se già preventivato e la tempistica

Con riferimento ai presumibili costi e tempi di riscossione, il sottoscritto curatore precisa quanto segue: indicare tempi presumibili delle varie fasi descritte, salvo l'ultima relativa all'azione giudiziale; indicare costi preventivati, soprattutto quando intervengano terzi soggetti nelle varie fasi della riscossione

4.2 Azioni giudiziali di qualunque natura;

Allo stato non paiono esservi i presupposti per azioni revocatorie o recuperatorie o risarcitorie.

oppure:

Lo scrivente intende promuovere azioni risarcitorie e/o azioni revocatorie contro [INDICARE PER CIASCUNA AZIONE TUTTI I SEGUENTI ELEMENTI] :

- (indicare) i destinatari Tizio, Caio, Sempronio etc..
- (indicare) fondamento della pretesa esercitata tipo atti, fatti e comportamenti lesivi degli interessi della massa creditoria, etc.. (natura dell'azione),
- (indicare) il valore della pretesa (specificando i criteri di quantificazione adoperati),
- (indicare) gli elementi a sostegno della pretesa avanzata (con esposizione, ove possibile, dei fatti, degli assunti giuridici e dei principali elementi probatori già raccolti a sostegno della pretesa oltre che l'indicazione delle eventuali circostanze impeditive).
- (indicare) le informazioni relative alla capienza ed alla solvibilità dei soggetti contro cui si intende agire desunti da Registro delle imprese; Agenzia del territorio; Conservatoria; ecc., ivi compresa la possibilità di ricorrere allo strumento dell'art. 492 bis c.p.c.



- (indicare) le spese ed i costi prevedibilmente connessi all'esperienza delle azioni, ivi comprese quelle del primo grado di giudizio, come previsto dall'art. 213 del Codice della crisi.

4.3 Subentro nelle liti pendenti

Il Curatore intende subentrare nelle seguenti liti pendenti [...] (indicare i medesimi elementi richiesti per le liti da intentare).

5. Esiti delle liquidazioni già compiute

I seguenti beni deperibili (ovvero di altra tipologia) [...] (breve descrizione) sono stati venduti in via d'urgenza, come da autorizzazione del Giudice delegato del [...]

I seguenti beni [...] (breve descrizione) non sono stati acquisiti all'attivo per manifesta non convenienza, come da autorizzazione del comitato dei creditori (ovvero del G.D.) del [...], e ne è stata data comunicazione ai creditori.

6. Derelictio

Le seguenti azioni ed i seguenti beni (breve descrizione) vanno abbandonati:

- 1) con riguardo alle azioni da esperire o già pendenti (descrizione), la loro convenienza è modesta in relazione ai tempi di durata, ai costi, ed ai presumibili risultati dell'azione, previo tentativo di transigere la lite
- 2) con riguardo beni mobili di modico valore (descrizione) il curatore intende, ad avvenuta approvazione del programma di liquidazione, sollecitare a mezzo corrispondenza ed e-mail inviate a ditte usualmente segnalatesi per acquisti fallimentari, eventuali offerte di acquisto di tali beni, procedendo alla vendita al miglior offerente, purché il realizzo complessivo non sia inferiore di oltre il [...] % ai valori di perizia. Tanto per evitare la produzione di spese in prededuzione (ad esempio a beni mobili di proprietà del fallito custoditi in locali condotti in locazione dall'imprenditore in bonis e che bisogna liberare per evitare di pagare canoni di locazione successivamente all'apertura della procedura);
- 3) con riguardo ai seguenti beni immobili (descrizione) il curatore procederà all'abbandono degli stessi quando per lo scarso valore commerciale, iniziale o



dopo sei tentativi di vendita- come previsto dall'art. 213 CCI- l'entrata derivante dalla vendita sia neutralizzata dalle rilevanti uscite derivanti ad esempio da:

- elevate spese di custodia o di bonifica (ad es. costi di smaltimento rifiuti equivalenti rispetto al valore del bene);
- accumulo del debito per IMU eccessivo rispetto al valore

7. Termine di inizio e di presumibile completamento dell'attività di liquidazione

Il curatore stima che le attività indicate saranno presumibilmente completate entro [...].

8. Secretazione

Considerato che le seguenti azioni fra quelle indicate (breve descrizione) rappresentano immaginabili profili di riservatezza - potendo i soggetti passibili di tali azioni porre in essere condotte preventive finalizzate a neutralizzarne gli effetti, per esempio, mediante atti di dispersione del patrimonio o dei documenti probatori – viene si richiede di disporre la secretazione o, quantomeno, il divieto di divulgazione della relativa parte del programma.

Luogo, data

Il Curatore

