

ESPERTO INDIPENDENTE

Ai sensi dell'art. 3 del D.L. 118/2021
convertito in L.147/21

PERCORSO FORMATIVO
DI ALTA SPECIALIZZAZIONE
PROFESSIONALE

OBIETTIVI E FINALITÀ DEL CORSO

Il D.L. 24 agosto 2021, n. 118, convertito in L. n. 147/2021, modificando significativamente l'impianto normativo ed operativo predisposto dal Codice della Crisi e dell'Insolvenza (CCII), in ottemperanza con quanto previsto dalla direttiva UE n. 2019/1023 (c.d. "*Insolvency*"), ha introdotto una nuova procedura di natura stragiudiziale, finalizzata ad intercettare precocemente le fasi di iniziale deterioramento della situazione economico-finanziaria e patrimoniale aziendale (situazioni di crisi d'impresa).

Trova apposita disciplina la nuova figura dell'Esperto Indipendente (art. 2 e 4) quale organo monocratico privatistico da affiancare all'imprenditore, che ne faccia espressa richiesta, con funzione di integrazione e garanzia tra tutte le parti coinvolte nel processo di risanamento (debitore e loro creditori).

Il Corso abilitante, in conformità alle indicazioni contenute nel Decreto Dirigenziale del 28 settembre 2021, si propone di fornire la formazione obbligatoria per l'iscrizione nell'Elenco degli Esperti Indipendenti presso le Camere di Commercio e, al contempo, di fornire un primo supporto metodologico e procedurale per assolvere efficientemente ed efficacemente l'incarico conferito.

Il Corso è tenuto da Docenti e Professionisti specializzati nella materia.

STRUTTURA DEL CORSO

Con riferimento alla formazione degli Esperti che contiene le linee guida per una formazione unitaria di tutte le categorie professionali e dei manager, vengono indicati i temi che dovranno essere oggetto della formazione specifica degli esperti, a qualunque categoria gli stessi appartengano.

Si prevedono un numero minimo di ore di formazione (55), il contenuto di dettaglio dei temi trattati, la tipologia di docente sulla base dell'argomento trattato.

La formazione è erogata nella modalità a distanza on demand.

1° INCONTRO

PRESENTAZIONE PERCORSO FORMATIVO

Simona Grabbi - Presidente Ordine Avvocati di Torino

Luisella Fassino - Presidente Ordine Consulenti del Lavoro di Torino

Luca Asvisio - Presidente Ordine Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Torino

Valter Cantino - Professore Ordinario Dipartimento di Management

Eva Desana - Professoressa Ordinaria Dipartimento di Giurisprudenza

Roberto Frascinelli - Presidente Fondazione Piccatti-Milanese

Enrico Maggiora - Presidente Fondazione Fulvio Croce

Guido Bolatto - Segretario Generale Camera di Commercio di Torino

Maurizio Irrera - Presidente Centro Crisi

IL CONTESTO DELL'INTERVENTO NORMATIVO: PRESUPPOSTI, FINALITÀ, OBIETTIVI

N. 4 ore di formazione

- La flessibilità dello strumento.
- La nuova figura dell'Esperto come figura diversa da tutti gli altri profili
- professionali a vario titolo coinvolti nella crisi e la necessità di una nuova cultura dei rapporti tra i protagonisti economici.
- Finalità "macro" e obiettivi "micro".
- Lo stato di difficoltà e quello di crisi.
- La percorribilità del risanamento dell'impresa anche in caso di stato di insolvenza se reversibile.
- Che cosa si intende per risanamento dell'impresa, in via diretta ed in via indiretta tramite cessione dell'azienda.
- Analisi differenziale con gli altri strumenti (Piano attestato, convenzione di moratoria, accordi di ristrutturazione e preaccordi).
- La responsabilità civile e penale dell'Esperto.

Alessandro Baudino Bessone - Avvocato in Torino

Valter Cantino - Commercialista in Torino - Professore Ordinario di Ragioneria

Stefano Cerrato - Avvocato in Torino - Professore Ordinario Dipartimento di Management

Eva Desana - Avvocata in Torino, Professoressa Ordinaria Dipartimento Giurisprudenza

Riccardo Ranalli - Commercialista in Torino

Gabriella Ratti - Presidente Tribunale delle Imprese di Torino

Relatore a cura della Prefettura di Torino

Ciro Santoriello - Sostituto Procuratore della Repubblica di Torino

Modera i lavori: **Valter Cantino**

2° INCONTRO

IL SISTEMA DELLE NORME, CON PARTICOLARE RIFERIMENTO A QUELLE RELATIVE ALL'INTERVENTO GIUDIZIALE

N. 4 ore di formazione

Articoli da 3 a 19 DL 118/2021 (con solo cenni alle parti direttamente investite dalle successive partizioni), e con focus su:

- rinegoziazione e principi sui contratti.
- Contenuto delle misure cautelari e protettive.
- Descrizione dei procedimenti previsti dal DL (cautelare e camerale).

Stefano Cerrato - Avvocato in Torino - Professore Ordinario Dipartimento di Management

Luca Jeantet - Avvocato in Torino

Marco Novara - Avvocato in Torino

Cecilia Ruggeri - Avvocata in Torino

Modera i lavori: **Stefano Cerrato**

3° INCONTRO

LA DOMANDA E LA RELATIVA DOCUMENTAZIONE DISPONIBILE NELLA PIATTAFORMA

N. 3 ore di formazione

- La piattaforma.
- Il contenuto della domanda.
- La documentazione allegata.
- La lettura della centrale rischi - la lettura e le peculiarità delle certificazioni fiscali.

Umberto Bocchino - Commercialista in Torino, Professore Ordinario Dipartimento di Management

Maria Elena De Bonis - Settore Regolazione del Mercato Camera di Commercio di Torino

Roberto Frascinelli - Commercialista in Torino

Pamela Graffi - Direzione Servizi alle Camere di Commercio - Servizi di supporto al Territorio

Fabio Rizzato - Commercialista in Torino - Professore Associato Dipartimento di Management

Modera i lavori: **Roberto Frascinelli**

4° INCONTRO

LA SOSTENIBILITÀ DEL DEBITO ED IL TEST PRATICO PER LA VERIFICA DELLA RAGIONEVOLE PERCORRIBILITÀ DEL RISANAMENTO

N. 5 ore di formazione

- Finalità del test e le logiche sottostanti.
- La sostenibilità del debito nel caso della continuità diretta ed in quello della continuità indiretta.
- La conduzione del test:
 - l'andamento corrente e quello prospettico normalizzato;
 - le conseguenze della pandemia (conseguenze reversibili, conseguenze che comportano un cambiamento strutturale della domanda, conseguenze che determinano il cambiamento del modello di business, esempi concreti);
 - il caso dell'impresa in equilibrio economico;
 - il caso dell'impresa in disequilibrio economico.
- La costruzione del rapporto tra il debito che deve essere ristrutturato e i flussi annui al servizio del debito, modalità di calcolo.
- Lettura del risultato in funzione del grado di difficoltà del percorso.
- Esame dei casi in cui non sussistono concrete possibilità di risanamento e la conseguente relazione dell'Esperto.

Maura Campra - Commercialista in Torino - Professore di Prima Fascia Dipartimento Studi Economia e Impresa Università Piemonte Orientale

Maurizio Irrera - Avvocato in Torino - Professore Ordinario Dipartimento di Scienze Economico-Sociali e Matematico-Statistiche

Filiberto Ferrari Loranzi - Commercialista in Torino

Luca Maria Manzi - Commercialista in Torino - Professore Associato Dipartimento di Scienze Economico-Sociali e Matematico-Statistiche

Ivano Pagliero - Commercialista in Torino

Modera i lavori: **Maurizio Irrera**

5° INCONTRO

LA REDAZIONE DI UN PIANO DI RISANAMENTO

N. 5 ore di formazione

- Il Piano come "processo".
- Le indicazioni contenute nella check-list.
- Come condurre sulla base della check-list la disamina del Piano.
- Avvertenze per specifici settori di attività - possibili specificità del Piano in caso di imprese sotto-soglia e piccole imprese; contenuto del Piano o dei piani in presenza di un gruppo di imprese; - casi pratici ed esempi di modelli di Piano.

Donatella Busso - Commercialista in Torino - Professoressa Ordinaria Dipartimento di Management

Paolo Fabris - Avvocato in Torino

Roberto Frascinelli - Commercialista in Torino

Andrea Gabola - Commercialista in Torino

Maurizio Gili - Commercialista in Torino

Franco Martino - Commercialista in Torino

Francesco Palanza - Commercialista in Torino

Modera i lavori: **Roberto Frascinelli**

6° INCONTRO

IL PROTOCOLLO DI CONDUZIONE DELLA COMPOSIZIONE NEGOZIATA

N. 7 ore di formazione

- Il ruolo dell'Esperto quale delineato dal protocollo: l'esame dei singoli paragrafi.
- Il ruolo dell'Esperto nel corso delle trattative: in particolare, l'individuazione delle parti interessate.
- La gestione dell'impresa nel corso della composizione negoziata.
- Il dissenso dell'Esperto rispetto agli atti di straordinaria amministrazione e ai pagamenti non coerenti con le trattative.
- Il ruolo dell'Esperto nella rinegoziazione dei contratti e nel giudizio di rideterminazione del contenuto del contratto - il ruolo dell'Esperto nei giudizi autorizzativi.
- Il ruolo dell'Esperto nel processo autorizzativo per la deroga del secondo comma dell'art. 2560.
- Il ruolo dell'Esperto nel giudizio sulle misure protettive e cautelari.
- Le vicende circolatorie dell'azienda.
- Tecniche di collocamento dell'azienda sul mercato, la selezione del cessionario; il ricorso alla piattaforma per la *virtual data room* e la raccolta delle proposte competitive in ambiente secretato.
- Il contenuto della relazione finale.
- I finanziamenti infragruppo e l'esclusione della postergazione, il ruolo dell'Esperto.
- Il debito fiscale ed erariale: il ricorso all'art. 182-ter, l'istanza di cui al co. 4 dell'art. 14 ed il ruolo dell'Esperto.
- Le misure premiali ed il ruolo dell'Esperto con particolare riferimento al co. 5 dell'art. 14.
- L'assenza o il venir meno di concrete possibilità di risanamento dell'impresa, anche in via indiretta e la relazione dell'Esperto.
- I gruppi di imprese: illustrazione dei requisiti di riconoscibilità del gruppo ai fini della composizione negoziata; incarico unitario; la pluralità di esperti e la decisione di prosecuzione con incarico unitario ovvero con conduzione congiunta della composizione negoziata nelle diverse imprese; l'estensione delle trattative ad altre imprese del gruppo in difficoltà; il coinvolgimento come parti interessate di altre imprese del gruppo non in difficoltà; l'esito.

Alessandro Baudino Bessone - Avvocato in Torino

Fabrizio Bava - Commercialista in Torino - Professore Ordinario Dipartimento di Management

Alessandra Giovetti - Avvocata in Torino

Luciano Quattrocchio - Commercialista in Torino - Professore di Diritto dell'Economia, Università di Torino

Mario Ravinale - Avvocato in Torino

Fabrizio Torchio - Commercialista in Torino

Modera i lavori: **Luciano Quattrocchio**

7° INCONTRO – SUDDIVISO IN DUE SESSIONI

LA GESTIONE DELLE TRATTATIVE CON LE PARTI INTERESSATE. FACILITAZIONE DELLA COMUNICAZIONE E DELLA COMPOSIZIONE CONSENSUALE: IL RUOLO DELL'ESPERTO E LE COMPETENZE

N. 10 ore di formazione

1° SESSIONE

Contenuto:

2 ore: FASE DELLA PREPARAZIONE

Contenuto:

- L'individuazione delle parti astrattamente interessate.
- La fase del contatto individuale:
 - a) preparazione del colloquio e scelta delle modalità;
 - b) individuazione dei soggetti potenzialmente interessati; programmazione degli incontri; condivisione dell'agenda con le parti
- La fase degli incontri bi- e multilaterali: a) quando, dove, come; b) modalità di gestione.

3 ore: GESTIONE DELLE TRATTATIVE - I PARTE

Contenuto:

- Definizione dell'obiettivo.
- Il ruolo dell'Esperto quale facilitatore e coordinatore tra tutti i soggetti interessati: come ispirare fiducia e autorevolezza.
- Ascolto, *empowerment* e tecniche di gestione dei colloqui.
- Dialogo strategico: le tecniche adeguate alla natura delle parti interessate.
- Analisi dei punti di forza e dei punti di debolezza.
- Esplorazione degli interessi di ciascuna parte e studio delle opzioni per una soluzione concordata di risanamento.
- Conoscenza e comprensione delle tecniche di negoziazione collaborativa multiparte ai fini della buona riuscita della facilitazione.

3 ore: GESTIONE DELLE TRATTATIVE - II PARTE

Contenuto:

- Coaching relazionale in condizione di neutralità: favorire le condizioni per la creazione di un tavolo collaborativo.
- Creazione di maggior valore per tutte le parti interessate.
- Trasformare le relazioni: dal problema alle potenzialità di risanamento.
- Distorsioni cognitive e relazionali: come evitare e superare le impasse (bias).
- La gestione degli interessi puramente pecuniari e di quelli di natura diversa.

2° SESSIONE

2 ore: LABORATORIO SUI CASI E APPRENDIMENTO DELLE TECNICHE

Contenuto:

- Presentazione di casi studio e divisione dei ruoli.
- Avvio della simulazione: elaborazione dell'agenda.
- *Setting* degli incontri singoli e/o di gruppo.
- Gestione della trattativa.

Alessandro Baudino Bessone - Avvocato in Torino

Maria Teresa Quaranta - Avvocata in Torino

Rosanna Chiesa - Commercialista in Torino

Fabio Iozzo - Avvocato in Torino

Carlo Regis - Commercialista in Torino

Patrizia Romagnolo - Avvocata in Torino

Amedeo Rosboch - Avvocato in Torino

Modera i lavori: **Maria Teresa Quaranta**

8° INCONTRO

NOZIONI SUL QUADRO REGOLAMENTARE DELLE ESPOSIZIONI BANCARIE

N. 4 ore di formazione

- IFRS 9, *staging* e criteri di valutazione contabile dei crediti bancari.
- Segnalazioni in centrale dei rischi.
- *Guidelines* sul credito deteriorato.
- Definizioni di NPE, nonché di sofferenze, UTP ed esposizioni sconfinata/scadute.
- Misure di concessione *performing* e *non performing*.
- Valutazione, monitoraggio e gestione dei crediti deteriorati.
- Definizione di *default*, *calendar provisioning* e relative conseguenze sulle politiche creditizie.
- L'impatto degli strumenti di risoluzione della crisi sull'erogazione del credito
- Bancario.
- Casi pratici di interazione tra proposte del debitore e regolamentazione bancaria.

Mia Callegari - Avvocata in Torino, Professoressa Ordinaria Dipartimento di Giurisprudenza

Paola De Vincentiis - Professoressa Ordinaria Dipartimento di Management

Giovanna Sordi - Avvocata in Torino

Nicoletta Parigi - Avvocata in Torino

Modera i lavori: **Paola De Vincentiis**

NOZIONI IN MATERIA DI RAPPORTI DI LAVORO E DI CONSULTAZIONI DELLE PARTI SOCIALI

N. 4 ore di formazione

- Crisi di impresa e rapporti di lavoro: le possibili soluzioni.
- Le procedure di informazione e consultazione sindacale.
- Le relazioni sindacali nei luoghi di lavoro in relazione alle caratteristiche (in particolare: dimensionali e settoriali) dell'impresa e dell'interlocuzione con i pubblici poteri.
- Accordi sindacali e prevenzione della crisi d'impresa.
- L'intervento degli ammortizzatori sociali.
- Affitto e trasferimento d'azienda.
- L'appalto.
- L'inquadramento professionale del lavoratore.
- Retribuzione e tutela dei crediti di lavoro nel quadro della valutazione preliminare sullo stato del pagamento delle retribuzioni pregresse.
- Le conciliazioni in sede protetta.
- Le eccedenze di personale nel quadro della valutazione preliminare delle esigenze organizzative dell'impresa.

Mauro Aimi - Avvocato in Torino

Massimiliano Fico - Consulente del Lavoro in Torino

Giovanna Pacchiana Parravicini - Avvocata in Torino, Professoressa Associata Università di Torino

Walter Peirone - Consulente del Lavoro in Torino

Modera i lavori: **Luisella Fassino** - Consulente del Lavoro in Torino

10° INCONTRO

LA STIMA DELLA LIQUIDAZIONE DEL PATRIMONIO

N. 4 ore di formazione

- Le finalità della stima della liquidazione del patrimonio; quando e come renderla.
- La stima del valore di realizzo dell'azienda o di suoi rami.
- La stima del canone di affitto dell'azienda o di suoi rami.

Alessandro Conte - Commercialista in Torino

Alain Devalle - Commercialista in Torino, Professore Ordinario Dipartimento di Scienze economico-sociali e matematico-statistiche

Roberto Schiesari - Commercialista in Torino - Professore Aggregato Dipartimento di Management

Paolo Vernerio - Commercialista in Torino

Modera i lavori: **Alain Devalle**

11° INCONTRO

L'ESITO DELL'INTERVENTO DELL'ESPERTO E IL CONTENUTO DELLA RELAZIONE FINALE: LE SOLUZIONI DELL'ARTICOLO 11

N. 5 ore di formazione

- Le soluzioni idonee, il ruolo e le conclusioni dell'Esperto, gli interventi successivi dell'imprenditore il contratto di cui all'art. 11 co 1 lett. a), il parere motivato dell'Esperto;
 - il contratto di cui all'art. 11 co 1 lett. a), il parere motivato dell'Esperto;
 - la convenzione di moratoria;
 - l'accordo di cui al co. 1 lett. c) e la sottoscrizione dell'Esperto;
 - l'ADR di cui al co. 2, il contenuto nella relazione finale perché l'imprenditore possa fruire delle facilitazioni di cui al co. 2;
 - il concordato preventivo
 - il concordato semplificato
- Il contenuto della relazione finale nel caso in cui la soluzione sia già stata individuata, rispetto al caso in cui non lo sia.

Marco Maria Aiello - Avvocato in Torino - Professore Associato Dipartimento di Management

Marco Di Toro - Avvocato in Torino

Monica Pereno - Avvocata in Torino

Riccardo Rossotto - Avvocato in Torino, già Presidente Fondazione dell'Avvocatura Torinese Fulvio Croce

Modera i lavori: **Marco Maria Aiello**