

*Il Sovraindebitamento del consumatore
negli Ordinamenti di matrice latina e nel “modello” statunitense*

Collana di Studi "Pietro Rossi" - Nuova serie

Volume XXXVII - *La continuità aziendale nelle procedure concorsuali*

Volume XXXVIII - *Storie di persecuzione a Siena: Guido Tedeschi*

Volume XXXIX - *Processo e democrazia. Le conferenze messicane di Piero Calamandrei*

Volume XL - *Voci di carta. Le leggi razziali nei documenti della Città di Siena*

Volume XLI - *Il Sovraindebitamento del consumatore negli Ordinamenti di matrice latina e nel "modello" statunitense*

UNIVERSITÀ DI SIENA - DIPARTIMENTO DI GIURISPRUDENZA
COLLANA DI STUDI "PIETRO ROSSI" NUOVA SERIE - VOLUME XLI

IL SOVRAINDEBITAMENTO DEL CONSUMATORE NEGLI ORDINAMENTI DI MATRICE LATINA E NEL "MODELLO" STATUNITENSE

El sobreendeudamiento del consumidor en los
Ordenamientos de matriz latina y en el "modelo"
estadounidense

A cura di
Coordinador
STEFANIA PACCHI


**Pacini
Giuridica**

© Copyright 2019 by Pacini Editore Srl

ISBN 978-88-xxxx-xxx-x

Realizzazione editoriale



Via A. Gherardesca
56121 Pisa

Responsabile di redazione

Gloria Giacomelli

Fotolito e Stampa

K&P Industrie Grafiche Pacini

Le fotocopie per uso personale del lettore possono essere effettuate nei limiti del 15% di ciascun volume /fascicolo di periodico dietro pagamento alla SIAE del compenso previsto dall'art. 68, commi 4 e 5, della legge 22 aprile 1941 n. 633.

INDICE

PRESENTAZIONE [DA AVERE]

P.

LE TRAITEMENT DU SURENDETTEMENT DU DÉBITEUR PERSONNE PHYSIQUE EN DROIT FRANÇAIS

<i>par Françoise Pérochon</i>	XX
Introduction	XX
I. Le domaine des procédures de surendettement	XX
I.1. Quel débiteur	XX
a) Une personne physique	XX
b) La condition de bonne foi	XX
I.2. Quelle situation de difficulté ?	XX
a) La notion de surendettement	XX
b) L'exclusion de principe des dettes professionnelles	XX
c) Sort particulier de certaines dettes prises en compte pour l'ouverture	XX
II. La procédure de droit commun devant la commission de surendettement	XX
II.1. Composition et rôle de la commission de surendettement	XX
a) Composition de la commission de surendettement des particuliers	XX
b) Saisine, information et pouvoirs de la commission de surendettement	XX
c) Rôle résiduel du jge du tribunal d'instance	XX
II.2. Recevabilité de la demande et orientation du dossier	XX
a) Effets de la recevabilité de la demande	XX
b) Etat du passif et capacité de remboursement	XX
c) Orientation du dossier	XX
II.3. Les mesures de traitement mises en place par la commission	XX
a) Le plan conventionnel	XX
b) Les mesures imposées par la commission	XX
c) Les recours	XX
III. Les procédures de rétablissement personnel	XX
III.1. Dispositions communes à tous les rétablissement personnels	XX
III.2. La procédure de rétablissement personnel sans liquidation judiciaire	XX
III.3. La procédure de rétablissement personnel avec liquidation judiciaire	XX
a) Ouverture du rétablissement personnel avec liquidation judiciaire	XX
b) Déclaration et arrêté des créances	XX
c) Liquidation des biens du débiteur	XX
d) Clôture de la procédure	XX
e) Plan	XX
IV. Fichier national des incidents de paiement	XX

I PROCEDIMENTI CONCURSUALI PER LA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO

<i>di Stefania Pacchi</i>	XX
1. Premessa	XX
2. La percezione del problema.....	XX
3. La storia del problema	XX
4. Le soluzioni degli altri Ordinamenti.....	XX
5. Il percorso del Legislatore Italiano	XX
6. Il presupposto oggettivo: il sovraindebitamento.....	XX
7. Presupposto soggettivo: il soggetto sovraindebitato	XX
8. Il requisito per l'accesso: la meritevolezza.....	XX
9. Gli strumenti e le proposte	XX
10. Il piano.....	XX
11. L'accordo	XX
12. Il procedimento.....	XX
13. Gli effetti.....	XX
14. La procedura di liquidazione.....	XX
15. Il debitore assoggettabile alla procedura di liquidazione	XX
16. Il presupposto oggettivo della procedura di liquidazione	XX
17. La domanda e la documentazione	XX
18. L'apertura della procedura di liquidazione	XX
19. La gestione della liquidazione.....	XX
20. L'esdebitazione	XX
21. Gli organismi per la composizione della crisi da sovraindebitamento	XX
22. Osservazioni conclusive	XX

AS SOLUÇÕES PARA O SOBREENDIVIDAMENTO DOS CONSUMIDORES NO DIREITO
 PORTUGUÊS – O PROCESSO ESPECIAL PARA ACORDO DE PAGAMENTO EM ESPECIAL

<i>de Catarina Serra</i>	XX
I. Sobre o sobreendividamento dos consumidores	XX
II. O processo especial para acordo de pagamento em especial (PEAP) em especial.....	XX
II.1. Qualificação	XX
II.2. Origens e função.....	XX
II.3. Âmbito de aplicação.....	XX
II.4. Pressupostos do processo e requisitos da apresentação.....	XX
II.5. Tramitação e efeitos.....	XX
II.6. Plano de pagamentos aos credores e pedido de exoneração do passivo restante nos casos de processo de insolvência subsequente	XX
II.7. Balanço.....	XX

ESQUEMA SOBRE LAS HERRAMIENTAS PARA LA GESTIÓN DE LA INSOLVENCIA DEL
 CONSUMIDOR EN EL ORDENAMIENTO JURÍDICO ESPAÑOL

<i>de Juan Carlos Rodríguez Maseda</i>	XX
1. Introducción.....	XX
2. El acuerdo extrajudicial de pagos.....	XX
2.1. Las reformas. 2.2. Lo presupuestos y la solicitud	XX
2.3. El mediador concursal	XX
2.4. El iter extrajudicial para la remoción de la insolvencia	XX
2.5. El acuerdo y la extensión subjetiva.....	XX
2.6. En clave de consumidor	XX

3. La Disposición Adicional Cuarta. La homologación de los acuerdos de refinanciación	XX
3.1. Algunas consideraciones interlocutorias	XX
3.2. El camino de la homologación y la extensión de efectos	XX
3.3. El resto del procedimiento	XX
4. El artículo 5 bis de la Ley Concursal	XX
4.1. Aspectos generales	XX
4.2. La suspensión de las ejecuciones judiciales	XX
4.3. Cerramos el paraguas	XX
5. El artículo 71 bis de la Ley Concursal	XX
5.1. Introducción	XX
5.2. La regulación legal	XX
6. La propuesta anticipada de convenio	XX
7. El concurso de la persona física	XX
8. Conclusiones	XX

EN TORNO A LAS ALTERNATIVAS DE SANEAMIENTO PARA EL DEUDOR
SOBREENDEUDADO

<i>por Francisco Junyent Bas</i>	XX
I. LA ECONOMÍA DE MERCADO Y EL SOBREENDEUDAMIENTO DEL CONSUMIDOR	XX
I. La sociedad de consumo	XX
I.1. El proceso de globalización	XX
I.2. El fenómeno de consumo	XX
II. La legislación concursal	XX
II.1. Las falencias normativa	XX
II.2. La situación del consumidor	XX
II.3. El debate planteado	XX
II.4. La tutela del consumidor	XX
III. Los diferentes sistemas	XX
III.1. El estatuto del consumidor: una conciliación extrajudicial	XX
III.2. La mediación en el ámbito judicial	XX
IV. El concurso del consumidor	XX
IV.1. Introducción	XX
IV.2. La problemática de las personas humanas sobreendeudadas	XX
IV.3. Una alternativa por construir	XX
IV.4. Los niveles de tutela	XX
IV.4.a. La prevención de los créditos “predatorios”	XX
IV.4.b. La conciliación de los intereses	XX
MODELO II: EN TORNO A UN PROYECTO DE PROCEDIMIENTO ESPECIAL PARA EL DEUDOR SOBREENDEUDADO	XX
I. El anteproyecto de ley que crea un procedimiento especial para el consumidor	XX
I.1. El sobreendeudamiento del consumidor	XX
I.2. Algunos datos ilustrativos	XX
I.3. La vinculación de este problema con la política en materia de Derechos Humanos	XX
I.4. Trascendencia de sancionar esta ley II. Análisis del anteproyecto	XX
II.1. El presupuesto objetivo	XX
II.2. Diferencias entre la crisis empresaria y el sobreendeudamiento	XX
II.3. El presupuesto del sobreendeudamiento	XX
II.4. El presupuesto subjetivo	XX

II.4.a. Una primera aproximación	XX
II.4.b. El alcance del precepto	XX
II.3. Juez competente	XX
II.4. Instancia del procedimiento.....	XX
III. Los elementos de la demanda.....	XX
III.1. Los recaudos formales	XX
III.2. Plazo para resolver.....	XX
IV. La apertura del proceso de conciliación	XX
IV.1. El contenido de la resolución de apertura.....	XX
IV.2. Efectos de la apertura.....	XX
V. Período de conciliación	XX
V.1. El conciliador como promotor del acuerdo.....	XX
V.2. Forma y contenido de los acuerdos.....	XX
VI. Facultades homologatorias	XX
VI.1. El acuerdo del deudor y los acreedores y el rol del magistrado	XX
VI.2. Acreedores no admitidos	XX
VI.3. Cumplimiento o vicisitudes de los acuerdos	XX
VI.4. Inhibición	XX
VII. Liquidación judicial sin quiebra.....	XX
VII.1. Las notas del proceso liquidatorio del consumidor	XX
VII.2. Facultades del deudor	XX
VII.3. Informe General	XX
VII.4. Realización de Bienes – Enajenadores	XX
VII.5. Informe final - Proyecto de distribución	XX
VIII. Liberación del deudor	XX
VIII.1. El alcance del “fresh start”	XX
VIII.2. Normas Procesales y principio de analogía en materia sustancial.....	XX
VIII.3. Honorarios	XX
IX. Reflexiones finales	XX

EL SOBREENDEUDAMIENTO DEL CONSUMIDOR: UNA MIRADA A PARTIR DEL
 ORDENAMIENTO CONCURSAL CHILENO

<i>de Juan Luis Goldenberg Serrano</i>	XX
I. Introducción	XX
II. El punto de partida del ordenamiento jurídico chileno.....	XX
III. La respuesta concursal en el ordenamiento jurídico chileno	XX
III.1. El presupuesto subjetivo.....	XX
III.2. El procedimiento objetivo	XX
III.2.a. El procedimiento concursal de renegociación	XX
III.2.b. El procedimiento concursal de liquidación de bienes.....	XX
III.3. Las fórmulas de	XX
III.3.a. El acuerdo de renegociación.....	XX
III.3.b. La liquidación de los bienes embargables y la extinción del saldo insoluto...>	XX
IV. Algunos datos estadísticos.....	XX

LAS SOLUCIONES PARA EL SOBREENDEUDAMIENTO DEL CONSUMIDOR EN EL DERECHO
 COMPARADO.

El caso colombiano	
<i>de Miquelina Olivieri Mejía</i>	XX
1. Antecedentes	XX

2. El Código General del Proceso y los tipos de trámites incorporados en el sistema de fuentes colombiano	xx
3. El balance seis años después de su entrada en vigencia.....»	xx

UN RÉGIMEN DE INSOLVENCIA DE LOS CONSUMIDORES EN MÉXICO

<i>de Luis Manuel C. Méjan</i>»	xx
1. Introducción. Importancia de un régimen de insolvencia para las personas naturales»	xx
2. Diversos regímenes de trato a la insolvencia de consumidores	xx
2.1. Clasificación.....»	xx
2.2. Caracterización de la insolvencia de las personas naturales	xx
2.3. El “ <i>Consumer Debt Report</i> ” de INSOL International.....»	xx
3. El Reporte del Tratamiento de la Insolvencia de las Personas Naturales del Banco Mundial.....»	xx
3.1. Origen y Propósito del Reporte.....»	xx
3.2. Contexto y extensión del Reporte	xx
3.3. Fundamentos de un régimen de insolvencia para personas naturales.....»	xx
3.4. Lo esencial de un régimen de insolvencia para personas naturales	xx
3.4.1. Diseño general del régimen: opciones procesales y “workouts” informales.....»	xx
3.4.2. El respaldo institucional.....»	xx
3.4.3. Acceso al régimen formal de insolvencia.....»	xx
3.4.4. Trato a los créditos y participación de los acreedores.....»	xx
3.4.5. Soluciones al proceso de insolvencia y pago de los créditos.....»	xx
3.4.6. La exoneración (Discharge).....»	xx
3.5. Conclusión.....»	xx
4. Hacia un régimen de insolvencia del consumidor. El caso de México.....»	xx
4.1. Los supuestos de cómo las personas naturales pueden aparecer en un régimen de insolvencia	xx
4.2. Descripción del sistema concursal existente en el Distrito Federal	xx
4.2.1. La estructura del concurso.....»	xx
4.2.2. Tratamiento a los créditos	xx
4.2.3. Trato a los créditos garantizados.....»	xx
4.2.4. Sistema de preferencias	xx
4.2.5. Apertura y efectos del concurso	xx
4.2.6. Rectificación y graduación de créditos	xx
4.2.7. Administración del concurso	xx
4.2.8. Papel del deudor	xx
4.2.9. Comentario crítico.....»	xx
4.3. Regimen del consumidor: nueva creación del derecho.....»	xx
5. Propuesta de estructura de un régimen de insolvencia del consumidor.....»	xx
5.1. Sujetos a los que se aplica	xx
5.2. Detonante	xx
5.3. Efectos de la declaración de insolvencia.....»	xx
5.4. Procedimiento y su administración	xx
5.5. Inicio del procedimiento	xx
5.6. La formación de la Masa	xx
5.7. La definición de los créditos	xx
5.8. El Mediador.....»	xx
5.9. El Convenio y el pago a los acreedores.....»	xx
5.10. Acreedores garantizados	xx
5.11. Exoneración.»	xx

5.12 Situación Transfronteriza	XX
5.13. Instrumentación legislativa	XX
5.14. Flujograma. Comentario Final	XX
EL SOBREENDEUDAMIENTO DEL CONSUMIDOR: PERU. NOTAS SOBRE EL PROYECTO DE LEY NO. 3267-2018: REGULACIÓN ESPECIAL AL SOBREENDEUDAMIENTO FINANCIERO DE PERSONAS FISICAS	
<i>de Esteban Carbonell O'Brien</i>	XX
1. Introducción	XX
2. Definiciones de Sobreendeudamiento	XX
3. Clases de Sobreendeudamiento	XX
4. Definiciones de Endeudamiento	XX
5. Tratamiento del Sobreendeudamiento	XX
5.1. ¿Solución específica o adaptación de la normativa concursal?	XX
5.2. Los remedios al sobreendeudamiento	XX
6. Diferencia entre crisis empresaria y el Sobreendeudamiento	XX
7. Problemática del Sobreendeudamiento y el Endeudamiento	XX
8. Antecedentes Previos al análisis del proyecto de ley	XX
9. Análisis del proyecto de ley	XX
10. Dación de una nueva ley concursal?	XX
11. Unificación entre la persona física y la persona jurídica	XX
12. Conclusiones.	XX
CONCURSO DEL CONSUMIDOR - URUGUAY	
<i>de Israel Creimer</i>	XX
1. Prolegómenos	XX
2. La plaza	XX
3. Doctrina	XX
4. Solución propuesta. Algunas ideas	XX
5. Ley vigente	XX
6. Colofón	XX
LA PROTECCIÓN DEL CONSUMIDOR EN EL DERECHO VENEZOLANO	
<i>Elianne Estecche de Fernández</i>	XX
Introducción.	XX
1. Regulación que ofrece el ordenamiento concursal venezolano.	XX
2. Régimen especial para personas naturales no comerciantes: Cesión de bienes.	XX
a. Origen de la institución.	XX
b. Antecedentes en el Derecho venezolano.	XX
c. Proyecto de reforma.	XX
d. Utilidad actual.	XX
3. La protección del consumidor en el derecho venezolano. Conclusiones. Referencias bibliográficas	XX
EL TRATAMIENTO DEL INDIVIDUO O PERSONA NATURAL INSOLVENTE BAJO EL U.S. BANKRUPTCY CODE ESTADOUNIDENSE	
<i>Por Gerardo Carlo-Altieri</i>	XX
1. Trasfondo y conceptos generales del sistema concursal estadounidense y en especial sobre las personas naturales insolventes	XX

2. Las partes del Código y la extensión del derecho positivo procesal y sustantivo concursal a personas naturales.....»	xx
2.1. El primer capítulo»	xx
2.2. El capítulo 3 del Código»	xx
2.3. El capítulo 5.....»	xx
2.4. El capítulo 7.....»	xx
2.5. El capítulo 9.....»	xx
2.6. Los capítulos 11 y 13 para individuos y personas naturales y personas en negocios particulares.....»	xx
2.7. Los capítulos 12 y 15»	xx
3. El concepto de “fresh start” en la insolvencia de persona natural en los EE. UU.»	xx
3.1. Las estructuras del capítulo 13 especiales para la rehabilitación de individuos y personas naturales»	xx
4. El proceso que rige una petición de capítulo 13 para individuos y personas naturales»	xx
5. La administración de un proceso de insolvencias bajo el capítulo 13.....»	xx
6. Conclusiones.....»	xx

LA PROTECCIÓN DEL CONSUMIDOR EN EL DERECHO VENEZOLANO

de Elianne Estecche de Fernández»	xx
1. Introducción»	xx
2. Regulación que ofrece el ordenamiento concursal venezolano»	xx
3. Régimen especial para personas naturales no comerciantes: Cesión de bienes»	xx
3.a. Origen de la institución»	xx
3.b. Antecedentes en el Derecho venezolano»	xx
3.c. Proyecto de reforma»	xx
3.d. Utilidad actual»	xx
4. La protección del consumidor en el derecho venezolano.....»	xx
5. Conclusiones.»	xx

EL CONSUMIDOR SOBREENDEUDADO. SÍNTESIS CONCLUSIVA

di <i>Stefania Pacchi</i>»	xx
1. El problema»	xx
2. Historia del problema»	xx
3. Algunas sintéticas informaciones sobre los distintos Ordenamientos.....»	xx
3.1. Ordenamientos que no tienen hasta hoy una disciplina específica para la insolvencia del consumidor: Brasil, México, Venezuela»	xx
3.2. Regímenes que utilizan para las personas naturales la legislación de insolvencia prevista para los empresarios (con o sin procedimientos simplificados o específicos): Alemania, Argentina, España, Estados Unidos de América, Perú ...»	xx
3.3. Regímenes que utilizan legislaciones diversas para la insolvencia de las empresas y para la insolvencia de las personas naturales. Dentro de esta categoría hay disciplinas (especiales) contenidas en la misma ley concursal <i>general</i> , disciplinas contenida en una ley especial para el sobreendeudamiento, disciplinas contenida en la ley de consumo o en la ley procesal: Chile, Colombia, Francia, Italia, Reino Unido»	xx
4. Las preguntas y nuestras respuestas»	xx

PRESENTAZIONE

[da avere]

