

INDICE

PRESENTAZIONE <i>di Stefania Pacchi</i>	p. 13
EUROPA	
FRANCIA - LE TRAITEMENT DU SURENDETTEMENT DU DÉBITEUR PERSONNE PHYSIQUE EN DROIT FRANÇAIS <i>par Françoise Pérochon</i>	15
Introduction.	15
I. Le domaine des procédures de surendettement.	24
I.1. Quel débiteur.	24
a) Une personne physique.	25
b) La condition de bonne foi.	30
I.2. Quelle situation de difficulté ?	33
a) La notion de surendettement.	33
b) L'exclusion de principe des dettes professionnelles.	34
c) Sort particulier de certaines dettes prises en compte pour l'ouverture.	36
II. La procédure de droit commun devant la commission de surendettement.	39
II.1. Composition et rôle de la commission de surendettement.	39
a) Composition de la commission de surendettement des particuliers.	39
b) Saisine, information et pouvoirs de la commission de surendettement.	41
c) Rôle résiduel du jge du tribunal d'instance.	44
II.2. Recevabilité de la demande et orientation du dossier.	44
a) Effets de la recevabilité de la demande.	44
b) Etat du passif et capacité de remboursement.	50
c) Orientation du dossier.	55
II.3. Les mesures de traitement mises en place par la commission.	58
a) Le plan conventionnel.	58
b) Les mesures imposées par la commission.	62
c) Les recours.	67
III. Les procédures de rétablissement personnel.	68
III.1 - Dispositions communes à tous les rétablissement personnels.	69
III.2. La procédure de rétablissement personnel sans liquidation judiciaire.	74
III.3. La procédure de rétablissement personnel avec liquidation judiciaire.	75
a) Ouverture du rétablissement personnel avec liquidation judiciaire.	75
b) Déclaration et arrêté des créances.	78
c) Liquidation des biens du débiteur.	80
d) Clôture de la procédure.	85

e) Plan.....»	86
IV Fichier national des incidents de paiement.....»	87
ITALIA - I PROCEDIMENTI CONCORSUALI PER LA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO <i>di Stefania Pacchi</i>»	95
1. Premessa.....»	95
2. La percezione del problema.....»	97
3. La storia del problema.....»	104
4. Il percorso del Legislatore Italiano.....»	110
5. Il presupposto oggettivo: il sovraindebitamento.....»	118
6. Presupposto soggettivo: il soggetto sovraindebitato.....»	123
7. Il requisito per l’accesso: la meritevolezza.....»	131
8. Gli strumenti e le proposte.....»	134
9. Il piano.....»	137
10. L’accordo.....»	140
11. Il procedimento.....»	143
12. Gli effetti.....»	148
13. La procedura di liquidazione.....»	149
14. Il debitore assoggettabile alla procedura di liquidazione.....»	151
15. Il presupposto oggettivo della procedura di liquidazione.....»	155
16. La domanda e la documentazione.....»	156
17. L’apertura della procedura di liquidazione.....»	159
18. La gestione della liquidazione.....»	160
19. L’esdebitazione.....»	163
20. Gli organismi per la composizione della crisi da sovraindebitamento.....»	169
21. Le criticità emerse nell’applicazione della L. 3/2012. I principi di Riforma delle procedure per il sovraindebitamento contenuti nella Legge delega 155/2017 (artt. 8 e 9).....»	174
22. Le procedure per la crisi da sovraindebitamento nel Codice della crisi e dell’insolvenza.....»	178
PORTOGALLO - AS SOLUÇÕES PARA O SOBREENDIVIDAMENTO DOS CONSUMIDORES NO DIREITO PORTUGUÊS – O PROCESSO ESPECIAL PARA ACORDO DE PAGAMENTO EM ESPECIAL <i>de Catarina Serra</i>»	185
I. Sobre o sobreendividamento dos consumidores.....»	185
II. O processo especial para acordo de pagamento em especial (PEAP) em especial.....»	191
II.1. Qualificação.....»	191
II.2. Origens e função.....»	193
II.3. Âmbito de aplicação.....»	195
II.4. Pressupostos do processo e requisitos da apresentação.....»	196
II.5. Tramitação e efeitos.....»	198
II.6. Plano de pagamentos aos credores e pedido de exoneração do passivo restante nos casos de processo de insolvência subsequente.....»	204
II.7. Balanço.....»	207
SPAGNA - ESQUEMA SOBRE LAS HERRAMIENTAS PARA LA GESTIÓN DE LA INSOLVENCIA DEL CONSUMIDOR EN EL ORDENAMIENTO JURÍDICO ESPAÑOL <i>por Juan Carlos Rodríguez Maseda</i>»	209
1. Introducción.....»	209
2. El acuerdo extrajudicial de pagos.....»	213

2.1. Las reformas.»	213
2.2. Lo presupuestos y la solicitud.....»	213
2.3. El mediador concursal.»	215
2.4. El iter extrajudicial para la remoción de la insolvencia.»	219
2.5. El acuerdo y la extensión subjetiva.....»	221
2.6. En clave de consumidor.»	222
3. La Disposición Adicional Cuarta. La homologación de los acuerdos de refinanciación.»	223
3.1. Algunas consideraciones interlocutorias.»	223
3.2. El camino de la homologación y la extensión de efectos.»	225
3.3. El resto del procedimiento.....»	227
4. El artículo 5 bis de la Ley Concursal.»	229
4.1. Aspectos generales.....»	229
4.2. La suspensión de las ejecuciones judiciales.»	232
4.3. Cerramos el paraguas.»	235
5. El artículo 71 bis de la Ley Concursal.»	235
5.1. Introducción.....»	235
5.2. La regulación legal.....»	237
6. La propuesta anticipada de convenio.....»	240
7. El concurso de la persona física.....»	240
8. Conclusiones.....»	241

LATINO-AMERICA

ARGENTINA - EN TORNO A LAS ALTERNATIVAS DE SANEAMIENTO PARA EL DEUDOR SOBREENDEUDADO

<i>por Francisco Junyent Bas</i>»	243
Modelo I. La economía de mercado y el sobreendeudamiento del consumidor.....»	244
I. La sociedad de consumo.....»	244
I.1. El proceso de globalización.»	244
I.2. El fenómeno de consumo.»	245
II. La legislación concursal.»	247
II.1. Las falencias normativa.»	247
II.2. La situación del consumidor.»	248
II.3. El debate planteado.....»	249
II.4. La tutela del consumidor.....»	252
III. Los diferentes sistemas.»	254
III.1. El estatuto del consumidor; una conciliación extrajudicial.....»	254
III.2. La mediación en el ámbito judicial.»	255
IV. El concurso del consumidor.....»	256
IV.1. Introducción.»	256
IV.2. La problemática de las personas humanas sobreendeudadas.....»	257
IV.3. Una alternativa por construir.»	260
IV.4. Los niveles de tutela.»	262
IV.4.a. La prevención de los créditos “predatorios”»	262
IV.4.b. La conciliación de los intereses.....»	263
Modelo II. En torno a un proyecto de procedimiento especial para el deudor sobreendeudado.»	264
I. El anteproyecto de ley que crea un procedimiento especial para el consumidor.....»	264
I.1. El sobreendeudamiento del consumidor.»	264

I.2. Algunos datos ilustrativos.....»	265
I.3. La vinculación de este problema con la política en materia de Derechos Humanos.»	266
I.4. Trascendencia de sancionar esta ley»	267
II. Análisis del anteproyecto.»	268
II.1. El presupuesto objetivo.....»	268
II.2. Diferencias entre la crisis empresaria y el sobreendeudamiento»	268
II.3. El presupuesto del sobreendeudamiento.»	270
II.4. El presupuesto subjetivo.»	271
II.4.a. Una primera aproximación.»	272
II.4.b. El alcance del precepto.»	273
II.3. Juez competente.»	274
II.4. Instancia del procedimiento.....»	275
III. Los elementos de la demanda.....»	276
III.1. Los recaudos formales.»	276
III.2. Plazo para resolver.»	280
IV. La apertura del proceso de conciliación.....»	281
IV.1. El contenido de la resolución de apertura.....»	281
IV.2. Efectos de la apertura.....»	283
V. Período de conciliación.»	285
V.1. El conciliador como promotor del acuerdo.....»	285
V.2. Forma y contenido de los acuerdos.....»	288
VI. Facultades homologatorias.»	289
VI.1. El acuerdo del deudor y los acreedores y el rol del magistrado.....»	289
VI.2. Acreedores no admitidos.»	291
VI.3. Cumplimiento o vicisitudes de los acuerdos.....»	292
VI.4. Inhibición.»	293
VII. Liquidación judicial sin quiebra.....»	293
VII.1. Las notas del proceso liquidatorio del consumidor.....»	293
VII.2. Facultades del deudor.....»	295
VII.3. Informe General.»	295
VII.4. Realización de Bienes - Enajenadores.....»	296
VII.5. Informe final - Proyecto de distribución.»	296
VIII. Liberación del deudor.....»	298
VIII.1. El alcance del “fresh start”»	298
VIII.2. Normas Procesales y principio de analogía en materia sustancial.....»	299
VIII.3. Honorarios.»	299
IX. Reflexiones finales.....»	300
CILE - EL SOBREENDEUDAMIENTO DEL CONSUMIDOR: UNA MIRADA A PARTIR DEL ORDENAMIENTO CONCURSAL CHILENO <i>por Juan Luis Goldenberg Serrano</i>»	303
I. Introducción.»	303
II. El punto de partida del ordenamiento jurídico chileno.....»	305
III. La respuesta concursal en el ordenamiento jurídico chileno.»	307
III.1. El presupuesto subjetivo.....»	307
III.2. El procedimiento objetivo.»	313
III.2.a. El procedimiento concursal de renegociación.»	313
III.2.b. El procedimiento concursal de liquidación de bienes.....»	315
III.3. Las fórmulas de solución.»	318

III.3.a. El acuerdo de renegociación.....»	319
III.3.b. La liquidación de los bienes embargables y la extinción del saldo insoluto...»	321
IV. Algunos datos estadísticos.....»	325
COLOMBIA - LAS SOLUCIONES PARA EL SOBREENDEUDAMIENTO DEL CONSUMIDOR EN EL DERECHO COMPARADO. EL CASO COLOMBIANO	
<i>por Miquelina Olivieri Mejía</i>	329
1. Antecedentes.»	329
2. El Código General del Proceso y los tipos de trámites incorporados en el sistema de fuentes colombiano.»	332
3. El balance seis años después de su entrada en vigencia.....»	337
MESSICO - UN RÉGIMEN DE INSOLVENCIA DE LOS CONSUMIDORES EN MÉXICO	
<i>por Luis Manuel C. Méjan</i>	341
1. Introducción. Importancia de un régimen de insolvencia para las personas naturales.»	342
2. Diversos regímenes de trato a la insolvencia de consumidores.»	345
2.1. Clasificación.»	345
2.2. Caracterización de la insolvencia de las personas naturales.»	346
2.3. El “Consumer Debt Report” de INSOL International.»	348
3. El Reporte del Tratamiento de la Insolvencia de las Personas Naturales del Banco Mundial.....»	350
3.1. Origen y Propósito del Reporte.....»	350
3.2. Contexto y extensión del Reporte.»	351
3.3. Fundamentos de un régimen de insolvencia para personas naturales.....»	352
3.3.1. Beneficios para Acreedores.....»	352
3.3.2. Beneficios para Deudores.....»	353
3.3.3. Beneficios Sociales - Efecto sistémico.....»	353
3.3.4. Factores negativos a combatir.....»	354
3.4. Lo esencial de un régimen de insolvencia para personas naturales.»	354
3.4.1. Diseño general del régimen: opciones procesales y “workouts” informales.»	355
3.4.2. El respaldo institucional.....»	355
3.4.3. Acceso al régimen formal de insolvencia.»	355
3.4.4. Trato a los créditos y participación de los acreedores.....»	356
3.4.5. Soluciones al proceso de insolvencia y pago de los créditos.....»	356
3.4.6. La exoneración (Discharge).....»	356
3.5. Conclusión.....»	357
4. Hacia un régimen de insolvencia del consumidor. El caso de México.....»	357
4.1. Los supuestos de cómo las personas naturales pueden aparecer en un régimen de insolvencia.»	357
4.2. Descripción del sistema concursal existente en el Distrito Federal.»	358
4.2.1. La estructura del concurso.....»	358
4.2.2. Tratamiento a los créditos.»	359
4.2.3. Trato a los créditos garantizados.....»	360
4.2.4. Sistema de preferencias.»	360
4.2.5. Apertura y efectos del concurso.»	361
4.2.6. Rectificación y graduación de créditos.»	362
4.2.7. Administración del concurso.»	362
4.2.8. Papel del deudor.....»	362
4.2.9. Comentario crítico.....»	363
4.3. Regimen del consumidor: nueva creación del derecho.....»	363

5. Propuesta de estructura de un régimen de insolvencia del consumidor.....»	366
5.1. Sujetos a los que se aplica.....»	367
5.2. Detonante.....»	368
5.3. Efectos de la declaración de insolvencia.....»	368
5.4. Procedimiento y su administración.....»	368
5.5. Inicio del procedimiento.....»	369
5.6. La formación de la Masa.....»	370
5.7. La definición de los créditos.....»	370
5.8. El Mediador.....»	371
5.9. El Convenio y el pago a los acreedores.....»	371
5.10. Acreedores garantizados.....»	372
5.11. Exoneración.....»	372
5.12 Situación Transfronteriza.....»	373
5.13. Instrumentación legislativa.....»	373
5.14. Flujograma.....»	374
Comentario Final.....»	375

PERÙ - EL SOBREENDEUDAMIENTO DEL CONSUMIDOR: PERÙ. NOTAS
 SOBRE EL PROYECTO DE LEY NO. 3267-2018: REGULACIÓN ESPECIAL AL
 SOBREENDEUDAMIENTO FINANCIERO DE PERSONAS FISICAS

<i>por Esteban Carbonell O'Brien</i>»	379
1. Introducción.....»	379
2. Definiciones de Sobreendeudamiento.....»	380
3. Clases de Sobreendeudamiento.....»	383
4. Definiciones de Endeudamiento.....»	384
5. Tratamiento del Sobreendeudamiento.....»	387
5.1. ¿Solución específica o adaptación de la normativa concursal?.....»	387
5.2. Los remedios al sobreendeudamiento.....»	387
6. Diferencia entre crisis empresaria y el Sobreendeudamiento.....»	388
7. Problemática del Sobreendeudamiento y el Endeudamiento.....»	390
8. Antecedentes Previos al análisis del proyecto de ley.....»	392
9. Análisis del proyecto de ley.....»	395
10. La creación de una nueva ley concursal o incorporar un acápite extra en la actual?.....»	395
11. Unificación entre la persona física y la persona jurídica.....»	396
12. Conclusiones.....»	397

URUGUAY - CONCURSO DEL CONSUMIDOR

<i>por Israel Creimer</i>»	399
1. Prolegómenos.....»	399
2. La plaza.....»	401
3. Doctrina Nacional.....»	402
4. Breve noticia sobre regulación vigente para el concurso de un consumidor.....»	402
5. Análisis de la legislación aplicable de acuerdo al Código General del Proceso (Art.452 a 471).....»	402
6. Solución propuesta. Algunas ideas.....»	405
7. Conclusiones.....»	405

VENEZUELA - EL SOBREENDEUDAMIENTO DEL CONSUMIDOR VISTO DESDE EL
 DERECHO VENEZOLANO

<i>por Elianne Estecche de Fernández</i>»	409
---	-----

1. Introducción.....»	409
2. Tendencia moderna ante el sobreendeudamiento. Especial referencia al Derecho latinoamericano.»	411
3. Caso venezolano.»	419
3.1. Regulación que ofrece el ordenamiento concursal venezolano.»	420
3.2. Régimen especial para personas naturales no comerciantes: cesión de bienes.»	425
a. Origen de la institución.»	426
b. Antecedentes en el derecho venezolano.....»	430
4. La Protección del Consumidor en el caso venezolano.....»	432
5. Conclusiones: A modo de propuesta.....»	433
Referencias Bibliográficas.»	436

STATI UNITI

EL TRATAMIENTO DEL INDIVIDUO O PERSONA NATURAL INSOLVENTE BAJO EL *U.S. BANKRUPTCY CODE* ESTADOUNIDENSE

<i>por Gerardo Carlo-Altieri.....»</i>	441
1. Trasfondo y conceptos generales del sistema concursal estadounidense y en especial sobre las personas naturales insolventes.....»	442
2. Las partes del Código y la extensión del derecho positivo procesal y sustantivo concursal a personas naturales.....»	445
2.1. El primer capítulo.»	445
2.2. El capítulo 3 del Código»	446
2.3. El capítulo 5.....»	448
2.4. El capítulo 7.....»	449
2.5. El capítulo 9.....»	449
2.6. Los capítulos 11 y 13 para individuos y personas naturales y personas en negocios particulares.»	450
2.7. Los capítulos 12 y 15.....»	451
3. El concepto de “fresh start” en la insolvencia de persona natural en los EE. UU.»	452
3.1. Las estructuras del capítulo 13 especiales para la rehabilitación de individuos y personas naturales.»	453
4. El proceso que rige una petición de capítulo 13 para individuos y personas naturales»	454
5. La administración de un proceso de insolvencias bajo el capítulo 13.....»	457
6. Conclusiones.....»	459

CONCLUSIONES DE LA INVESTIGACIÓN

<i>por Stefania Pacchi»</i>	461
-----------------------------------	-----

Notizie sugli Autori»	475
-----------------------------	-----