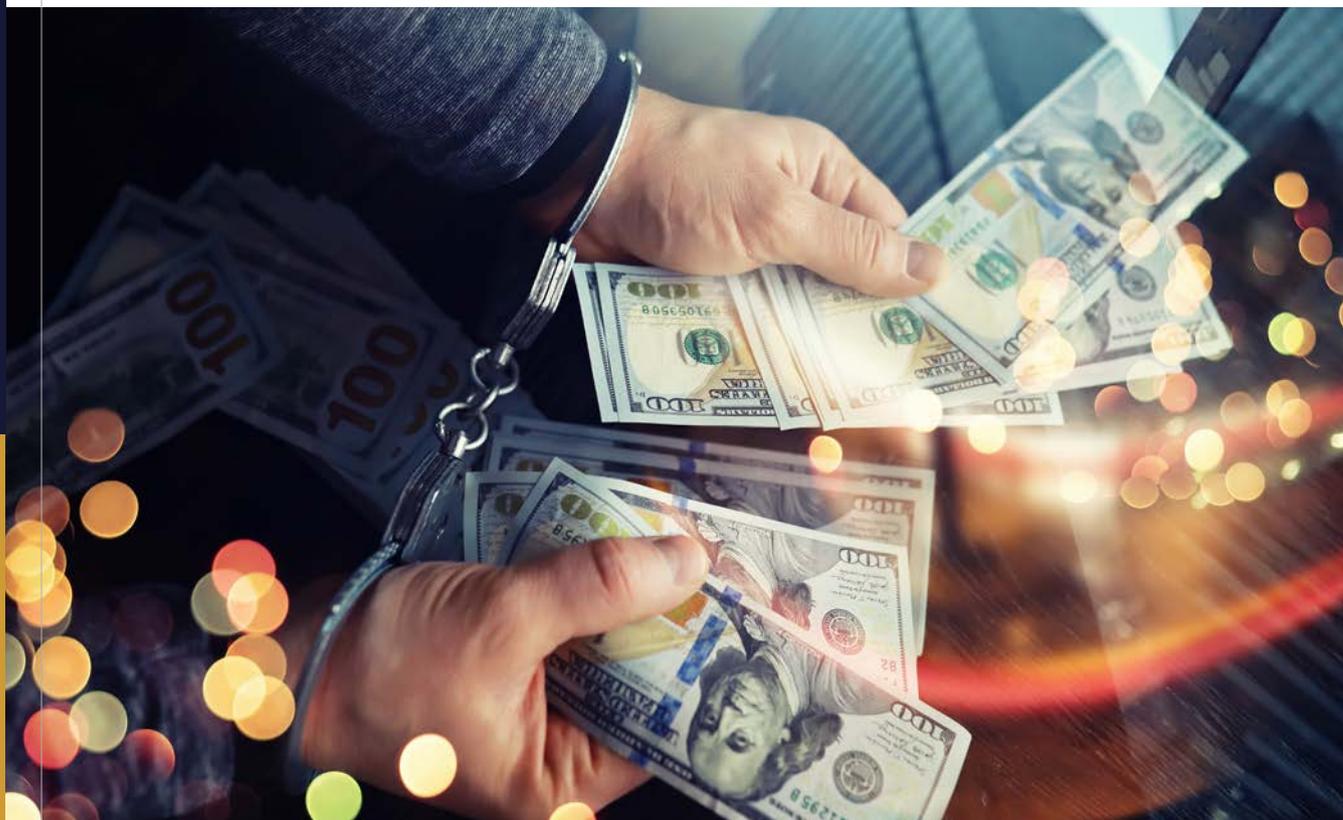


# Tipologie di bancarotta e relative caratteristiche



# Cos'è

# 01

---

# la bancarotta?

---

In linea generale, la **bancarotta** può essere descritta - in termini generali - come il reato commesso da un imprenditore o dai rappresentanti di una società fallita, che pongono in essere alcune precise condotte riconducibili ad una **gestione negligente** (o addirittura dolosa) dell'attività aziendale.

Il termine deriva dall'uso di epoca medievale di "rompere il banco" o il forziere del banchiere insolvente; dal punto di vista normativo, **la bancarotta è un delitto punito in Italia fin dal 1942** e rientra nella categoria dei **reati fallimentari**, in quanto è connesso alla **dichiarazione di fallimento**.

A photograph of a business meeting. In the foreground, a person's hands are holding a smartphone and a black pen with gold accents. In the background, another person's hand is also holding a pen. A laptop screen displays various charts and graphs, including a bar chart and a pie chart. The scene is set on a desk with papers and a calculator. A dark blue text box is overlaid on the bottom left, and a solid yellow vertical bar is on the right side.

il reato commesso  
da un imprenditore  
o dai rappresentanti  
di una società fallita

# Cos'è il fallimento?

02

Il **fallimento** è la condizione di **un'impresa in crisi economica**, ossia non più in grado di far fronte con le proprie risorse al pagamento delle obbligazioni contratte nei confronti degli istituti bancari, fornitori e altri creditori.





In particolare, il fallimento è una **procedura concorsuale** - ossia che prevede il *concorso* di tutti i creditori in posizione di parità, ad eccezione di eventuali cause di prelazione - con finalità liquidatoria per i creditori, che possono essere soddisfatti rivalendosi sul patrimonio aziendale.

Tale condizione è sempre accertata da una **sentenza dichiarativa del Tribunale** del luogo in cui la società ha la propria sede principale e che ha, essenzialmente, una duplice funzione:

- **accertare** lo stato di effettiva insolvenza dell'impresa
- **operare** affinché i creditori dell'impresa siano tutelati

# Quante tipologie di bancarotta esistono?

03

Il termine **bancarotta** va considerato come una sorta di ombrello che raggruppa **diverse tipologie di condotte**.

La principale distinzione si ha tra la **bancarotta semplice** e quella **fraudolenta**, che si distinguono sia per l'elemento oggettivo che per quello soggettivo del reato.

La **bancarotta semplice** è riconducibile a condotte dettate da **imprudenza, imperizia e negligenza**, e può essere integrata a titolo di **dolo** o anche di **colpa**; la **bancarotta fraudolenta** è invece strettamente interconnessa al **concetto di dolo**, e quindi a condotte dettate da intenzionalità.

Inoltre, si distingue poi tra la **bancarotta patrimoniale** e quella **documentale, propria e impropria, pre-fallimentare** (prima della dichiarazione di fallimento) o **post-fallimentare** (successivamente alla dichiarazione di fallimento).



# La bancarotta semplice

04

Questa tipologia di bancarotta è prevista **dall'art. 217 R.D. n. 267/1942** e punisce l'imprenditore fallito che:

- ha sostenuto spese personali o per la propria famiglia eccessive o sproporzionate rispetto alla sua condizione economica;
- ha compromesso il suo patrimonio con operazioni azzardate o manifestamente imprudenti;
- ha compiuto operazioni di grave imprudenza per ritardare il fallimento:



- ha aggravato il proprio dissesto, astenendosi dal richiedere la dichiarazione di fallimento o con altra grave colpa;
- non ha soddisfatto le obbligazioni assunte in un precedente concordato preventivo o fallimentare;
- non ha tenuto, o ha tenuto in modo incompleto o irregolare, i libri e le altre scritture contabili previsti dalla legge nei tre anni precedenti al fallimento (o dall'inizio dell'impresa, se questa ha avuto una durata inferiore ai tre anni).

La **pena prevista per la bancarotta semplice è dai sei mesi ai due anni di reclusione** e la condanna comporta l'inabilitazione all'esercizio di un'impresa commerciale e l'incapacità ad esercitare uffici direttivi presso qualsiasi impresa **fino a due anni**.





# La bancarotta fraudolenta

Questa tipologia di bancarotta è prevista **dall'art. 216 R.D. n. 267/1942** e punisce l'imprenditore fallito che:

05

- **ha distratto, occultato, dissimulato, distrutto o dissipato** in tutto o in parte i suoi beni ovvero, allo scopo di recare pregiudizio ai creditori, ha esposto o riconosciuto passività inesistenti;
- **ha sottratto, distrutto o falsificato,** in tutto o in parte, con lo scopo di procurare a sé o ad altri un ingiusto profitto o di recare pregiudizi ai creditori, i libri o le altre scritture contabili o li ha tenuti in modo tale da non rendere possibile la ricostruzione del patrimonio o del movimento degli affari.

La **bancarotta fraudolenta** è punita con la **reclusione da tre a dieci anni** e la condanna comporta l'inabilitazione all'esercizio di un'impresa commerciale e l'incapacità ad esercitare uffici direttivi presso qualsiasi impresa sino a dieci anni.

## — Bancarotta fraudolenta per distrazione 05.1

La **bancarotta fraudolenta per distrazione**, prevista dall'art. 216 comma 1 n. 1 L. Fall., si verifica quando l'imprenditore fallito **distrae, occulta, dissimula, distrugge** il suo patrimonio, con l'intento di arrecare un danno ai creditori.

## — Bancarotta fraudolenta documentale 05.2

La **bancarotta fraudolenta documentale**, prevista dall'art. 216 comma 1 n. 2 L. Fall., si verifica quando l'imprenditore fallito **sottrae, distrugge o falsifica** in modo totale o parziale, i libri o le altre scritture contabili, con l'intento di





procurare un ingiusto profitto o di recare un danno ai creditori; tale fattispecie si può verificare altresì quando i libri vengono tenuti in modo tale da rendere **impossibile la ricostruzione del patrimonio o del movimento degli affari**.

La mancanza o l'inadeguatezza della tenuta della documentazione contabile rende **estremamente complicata la ricostruzione del patrimonio** aziendale, e di conseguenza, la **verifica dei beni** su cui i creditori potranno fare valere i loro diritti.

## ■ Bancarotta fraudolenta preferenziale 05.3

La **bancarotta fraudolenta preferenziale** si verifica invece quando l'imprenditore fallito, prima o durante la procedura fallimentare, esegue pagamenti o simula titoli di prelazione con l'intento di **favorire specifici creditori a svantaggio degli altri**.

**L'articolo 216, comma 3, della Legge Fallimentare** che disciplina la **bancarotta preferenziale** stabilisce la pena della reclusione **da uno a cinque anni**.



# Chi è



---

# Studio Legale Stella

---

Key player nel diritto penale dell'impresa, specializzato in assistenza legale, giudiziale e stragiudiziale, nelle aree del diritto penale dell'Ambiente, della Sicurezza sul Lavoro, Tributario, Societario, Fallimentare e Finanziario, oltre che nelle aree del diritto civile, commerciale e societario, Studio Legale Stella supporta i propri clienti in modo dedicato e continuativo nella risoluzione di problematiche complesse.



## Uffici

Via Alberto da Giussano 15  
20145 Milano MI

## Email

[info@studiolegalestella.it](mailto:info@studiolegalestella.it)

## Sito web

[www.studiolegalestella.it](http://www.studiolegalestella.it)