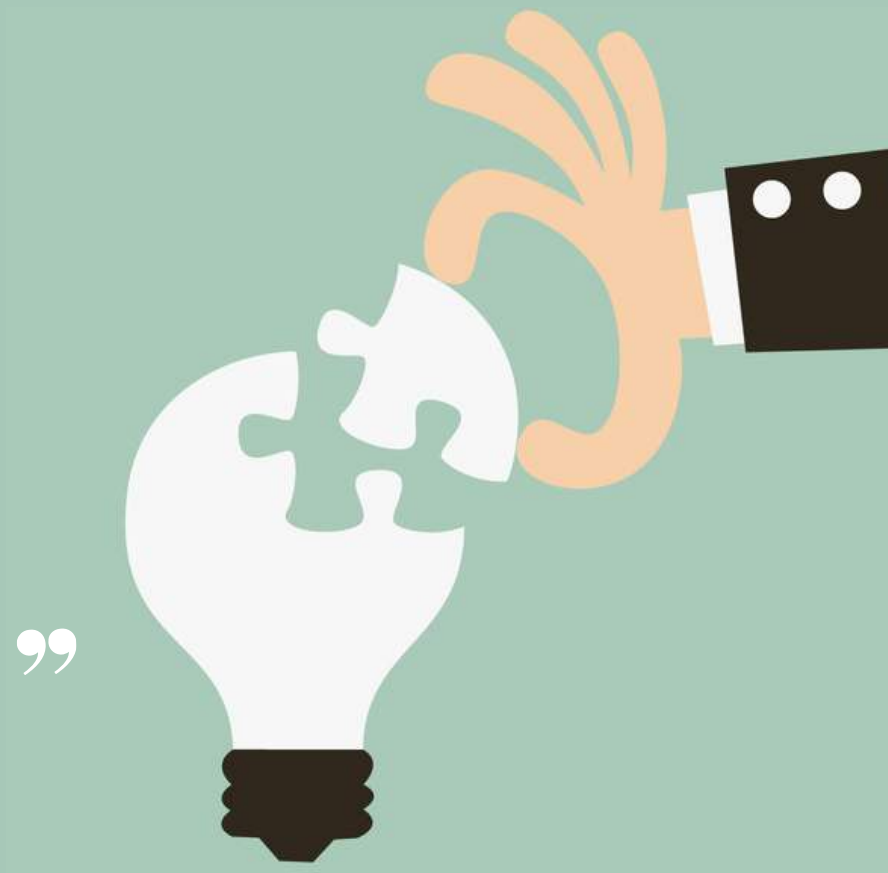
Dottor Debito

GUIDA ALLA CRISI D'IMPRESA E DELL'INSOLVENZA (CCII)

D.Lgs. 17 giugno 2022, n. 83

"In oltre 30 anni di esperienza abbiamo aiutato più di 100.000 debitori a ritrovare la serenità!"



SEI PREOCCUPATO PER IL SOVRAINDEBITAMENTO E SENTI IL PESO DEI DEBITI ACCUMULATI?

Non sei solo, in molti si trovano nella tua stessa situazione ma è essenziale sapere che **esistono leggi e procedure che possono aiutarti a uscire da questa situazione.**

Benvenuti nella guida completa sulle nuove procedure di composizione delle crisi da sovraindebitamento.

Questa guida è stata elaborata per te dai nostri esperti al fine fornirti una visione chiara e dettagliata delle **nuove procedure di composizione delle crisi da sovraindebitamento**, sottolineando come affrontare e risolvere i problemi debitori in modo efficace e strategico per evitare di rimanere intrappolati in una situazione finanziaria stressante e a rischio

Il nostro obiettivo è aiutarti a intraprendere un cammino verso un futuro più stabile, sereno e privo di debiti. Prendi il controllo della tua situazione finanziaria e **inizia il percorso verso il risanamento e la liberazione dal peso dei debiti**.

Ti invitiamo a leggere attentamente questa guida, a **comprendere le opportunità legali** a tua disposizione e le potenziali conseguenze di un indebitamento eccessivo e considerare con attenzione le loro opzioni e ad agire tempestivamente in modo informato e responsabile per il proprio benessere finanziario.

Molte famiglie italiane affrontano gravi difficoltà finanziarie a causa dell'eccessivo accumulo di debiti e purtroppo, spesso, non sono consapevoli della possibilità di liberarsi da questo peso, rimanendo così in balìa dei loro creditori.

In Italia sono 7 milioni le persone che si trovano in condizione di sovraindebitamento, cioè in uno "stato di crisi o di insolvenza" (D. Lgs n. 14/2019), ossia di impossibilità a soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni.

È importante sapere che finalmente **esistono leggi e procedure che consentono di uscire da questa morsa e recuperare una vita dignitosa!**

Grazie alla Legge 3/2012, ora modificata ed integrata dal **nuovo Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza** (Decreto Legislativo n. 83 del 17 giugno 2022), **potrai sanare i debiti in base alle tue reali disponibilità economiche e cancellare gli importi che non puoi ripagare,** ristabilendo definitivamente la tua dignità finanziaria.

Intraprendere una procedura di sovraindebitamento **è un'opzione necessaria quando devi recuperare la tua capacità di vivere in modo dignitoso.**

Questo perché il sovraindebitamento può portare a pignoramenti che incidono direttamente sul tuo stipendio, riducendo il reddito mensile o minacciando persino la perdita della tua casa.

Si tratta però di un percorso complesso e articolato, che richiede un **costante supporto da parte di esperti professionisti specializzati** in questo settore perché la procedura sia applicata e vada a buon fine.

Infatti, nel 2022, solo 7135 richiesta da sovraindebitamento sono state presentate agli OCC e di queste solo il 56% sono arrivate all'omologa.
(Fonte: Monitoraggio statistico organismi di composizione della crisi da sovraindebitamento - Ministero della Giustizia)

Questa guida è stata concepita per fornire una comprensione approfondita delle **diverse opzioni disponibili per affrontare il sovraindebitamento.**

- Esploreremo **le tre principali procedure** previste dal Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza per i privati, illustrandone le fasi e fornendo esempi pratici per una comprensione più chiara.

- Metteremo in evidenza l'importanza di un adeguato supporto professionale, sottolineando come gli errori nella scelta o nell'implementazione delle procedure possano influenzarne il risultato finale.

LE FASI DELLA PROCEDURA CON NOI

1 ANALISI TECNICA DELLE POSIZIONI E VERIFICA DEI REQUISITI

Questa prima fase implica un'approfondita **analisi tecnica della situazione finanziaria e patrimoniale** del debitore per accertare se questi soddisfi i requisiti legali necessari per accedere ai benefici previsti dalla Legge 3/2012.

2 RACCOLTA DOCUMENTALE

In questa fase, è necessario **raccogliere tutti i documenti richiesti** per dimostrare la situazione finanziaria e patrimoniale del richiedente. Questi documenti possono includere estratti conto bancari, bilanci aziendali, contratti, e altri documenti finanziari rilevanti.

3 PREDISPOSIZIONE DEL PIANO

Dopo aver raccolto la documentazione necessaria, si procede alla scelta ed alla **preparazione di un piano di ristrutturazione dei debiti.** Questo piano dovrebbe delineare come il debitore intende ripagare i creditori in modo sostenibile nel tempo.

4 PRESENTAZIONE IN TRIBUNALE

Dopo aver elaborato il piano di ristrutturazione dei debiti, questo viene **presentato al tribunale competente.**
Si tratta di un passo formale e legale in cui il debitore chiede all'autorità giudiziaria di approvare il piano.

5 APPROVAZIONE DAL GIUDICE

Dopo aver esaminato e valutato il piano di ristrutturazione, **il giudice decide se approvarlo o meno.** L'approvazione dipenderà dalla sua conformità ai requisiti legali e dalla sua capacità di garantire il pagamento dei creditori in modo equo.

6 CANCELLAZIONE DEI DEBITI

Se il piano di ristrutturazione viene approvato e il debitore rispetta le condizioni stabilite, la legge 3/2012 prevede la possibilità di **cancellare una parte dei debiti**. Questo processo consente al debitore di ottenere finalmente la possibilità di un nuovo inizio finanziario.

Si noti che il processo di ristrutturazione dei debiti in base alla Legge 3/2012 può variare in base alla situazione specifica, quindi **è consigliabile consultare un avvocato esperto o un professionista** per una consulenza personalizzata.

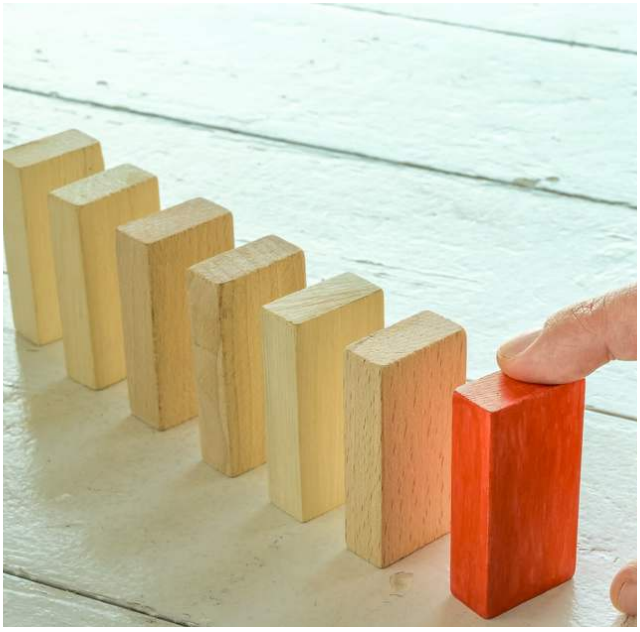
CAPIRE IL SOVRAINDEBITAMENTO

Nel panorama legale italiano, la Legge 3 (L.3/2012) ha per prima introdotto il concetto di sovraindebitamento, definendolo come **uno stato di squilibrio tra gli obblighi di pagamento assunti e la tua capacità di farvi fronte con il tuo patrimonio attuale.**

Definizioni contenute nel nuovo CCII:

- *«**crisi**»: lo stato di difficoltà economico-finanziaria che rende probabile l'insolvenza del debitore (…);*
- *«**insolvenza**»: lo stato del debitore che si manifesta con inadempimenti od altri fatti esteriori, i quali dimostrino che il debitore non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni;*
- *«**sovraindebitamento**»: lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore, del professionista, dell'imprenditore minore, dell'imprenditore agricolo, delle start-up innovative di cui al decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, e di ogni altro debitore non assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza.*
- *«**consumatore**»: la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta, anche se socia di una delle società appartenenti ad uno dei tipi regolati nei capi III, IV e VI del titolo V del libro quinto del codice civile, per i debiti estranei a quelli sociali;*

In pratica, sei sovraindebitato quando ti trovi in una situazione in cui non puoi più onorare i tuoi debiti regolarmente.

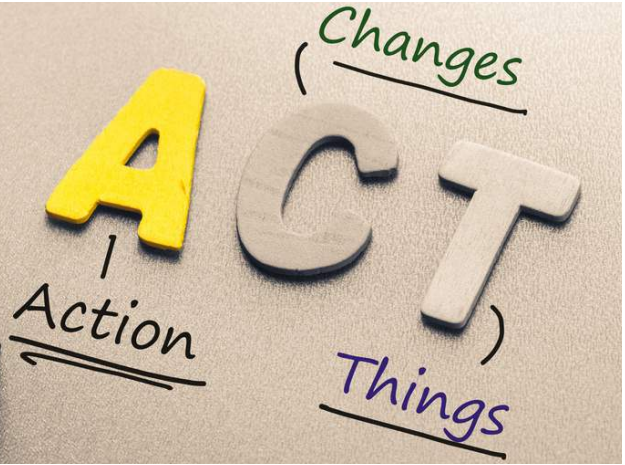


Le possibili cause:

1. **UTILIZZO ECCESSIVO DEL CREDITO**
L'utilizzo eccessivo di carte di credito o prestiti può portare a un accumulo incontrollato di debiti nel tempo e quindi ad un carico eccessivo di rate da pagare.

2. **CAMBIAMENTI ESTERNI**
Talvolta, il mancato pagamento delle rate può essere causato da eventi esterni come la perdita del lavoro, crisi economiche o situazioni imprevedibili come la pandemia da COVID-19.

3. **IMPREVISTI FINANZIARI**
Eventi inaspettati come spese mediche o riparazioni urgenti possono portare a non avere disponibilità economica per il pagamento delle rate o generare debito se non si ha un fondo di emergenza o un'assicurazione adeguata



Qualsiasi sia il motivo che ti ha portato al sovraindebitamento, **l'importante è reagire alla situazione di crisi** senza cedere alla tentazione di agire in autonomia o di affidarsi a professionisti non specializzati.

LE 3 PROCEDURE PREVISTE DAL CCII PER IL PRIVATO

Essenziale nel percorso di risanamento è **la scelta del piano corretto da presentare in tribunale.**

Errori nella scelta o nella redazione del piano possono portare al suo rigetto nelle fasi successive della procedura e precluderti la possibilità di ottenere l'esdebitazione! È quindi fondamentale avere al proprio fianco un professionista specializzato in crisi da sovraindebitamento per il buon esito delle procedure!

I **piani previsti** dal nuovo CCII per i privati (detti "consumatori") sono:

1. **RISTRUTTURAZIONE DEBITI DEL CONSUMATORE**
2. **LIQUIDAZIONE CONTROLLATA DEL SOVRAINDEBITATO**
3. **ESDEBITAZIONE DEL DEBITORE INCAPIENTE**

1 RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

- ✓ **Non richiede l'accettazione dei creditori.**
- ✓ Il Giudice stabilisce il **piano di rimborso mensile**, che sarà **inferiore al 100% del debito** e con un periodo limitato, assicurandosi al contempo di salvaguardare quanto necessario per la sussistenza familiare.
- ✓ Durante questa procedura, i **pignoramenti** e le trattenute legate alla **cessione del quinto dello stipendio o della pensione** vengono **sospesi**.

UN ESEMPIO PRATICO

SITUAZIONE FAMIGLIARE/ FINANZIARIA

Immaginiamo una famiglia composta da Marco, lavoratore dipendente, sua moglie Laura e loro figlio Matteo. Insieme guadagnano un reddito familiare di 3.500 euro al mese. Tuttavia, hanno accumulato debiti con finanziarie per un totale di 80.000 euro, con rate mensili per un importo complessivo di 1.500 euro. Purtroppo, Marco perde il lavoro e il reddito familiare scende a 2.000 euro al mese. Con questo reddito ridotto, è impossibile coprire la rata mensile delle finanziarie e, contemporaneamente far fronte alle spese necessarie per vivere.

COSA ABBIAMO FATTO

Nel caso di Marco e Laura, una volta accertata la presenza dei requisiti, è possibile presentare un **piano di ristrutturazione debiti del consumatore**. Dopo un'attenta analisi della loro situazione finanziaria e dei costi vitali, si stabilisce di destinare al sanamento dei debiti 400 euro al mese, lasciando 1600 euro mensili per assicurare il dignitoso sostentamento familiare.

IL PIANO

Il piano prevede il pagamento di 400€ al mese per 3 anni. Alla fine di questo periodo, la famiglia avrà rimborsato un totale di 24.000€, chiudendo così tutti i debiti contratti. Inizialmente, avevano debiti per 80.000€, quindi grazie al CCII, riescono a liquidare tutti i loro debiti con un risparmio di ben 56.000€ rispetto alla somma originale dei debiti!

2 LIQUIDAZIONE CONTROLLATA DEL SOVRAINDEBITATO

- ✓ Questa opzione è disponibile **per chi possiede uno o più immobili**, anche se già in fase di asta.
- ✓ Il debitore ed il Gestore individuano i **beni da destinare alla vendita** ed il **ricavato sarà adibito** in tutto o in parte **al sanamento dei debiti.**
- ✓ Alla fine della procedura, anche se il ricavato dalla vendita non copre interamente il debito, **il residuo non pagato verrà cancellato.**

UN ESEMPIO PRATICO

SITUAZIONE FAMIGLIARE/ FINANZIARIA

Immaginiamo Paolo, un privato che ha subito una serie di difficoltà finanziarie a causa della perdita del lavoro e di spese mediche impreviste, accumulando debiti per un totale di 150.000€ tra mutuo, prestiti personali e spese sanitarie. La banca ha iniziato la procedura di pignoramento sulla sua casa, il cui valore è stimato intorno a 120.000€ ma che, molto probabilmente, verrà venduta all'asta per circa 50.000€.
Se Paolo non fa nulla, la casa verrà venduta all'asta ed il ricavato non coprirà nemmeno un terzo del suo debito, lasciandolo con un debito residuo che lo perseguiterebbe a lungo.

COSA ABBIAMO FATTO

Tuttavia, Paolo decide di agire prontamente e avvia una **procedura di sovraindebitamento**. In questo caso, si opta per una procedura di liquidazione controllata del sovraindebitato, consentendo la vendita dell'immobile.

IL PIANO

La vendita avviene, e i proventi della vendita, sebbene inferiori al valore di mercato, vengono utilizzati per estinguere tutti i debiti contratti. I crediti non coperti dalla vendita sono inclusi nella procedura di sovraindebitamento e verranno chiusi, garantendo a Paolo un nuovo inizio finanziario senza debiti pendenti.
Inoltre, l'avvio della procedura di sovraindebitamento rallenta il processo di vendita, consentendo a Paolo di rimanere nell'immobile ancora per un certo periodo, offrendogli un po' di tempo per organizzarsi e pianificare il suo futuro in modo più sereno.

3 ESDEBITAZIONE DEL DEBITORE INCAPIENTE

- ✓ Questa procedura è **riservata a coloro che non hanno reddito, occupazione o proprietà.**
- ✓ È possibile usufruirne **una sola volta nella vita.**
- ✓ Se soddisfi i requisiti di meritevolezza, il **Giudice cancellerà il 100% dei tuoi debiti.**

UN ESEMPIO PRATICO

SITUAZIONE FAMIGLIARE/ FINANZIARIA

Immaginiamo Maria, una persona che si è trovata in una situazione finanziaria estremamente difficile. Maria ha perso il lavoro diversi anni fa e da allora non è stata in grado di trovarne un altro. Non possiede immobili o beni di valore, e la sua unica fonte di reddito è stata l'assistenza sociale, che le copre solo le spese di base per la sopravvivenza.
Prima di perdere il lavoro, nel corso degli anni, Maria ha accumulato debiti per un totale di 40.000€ a causa delle spese quotidiane e delle emergenze mediche. Non ha alcun mezzo per rimborsare questi debiti, e la sua situazione finanziaria è diventata insostenibile.

COSA ABBIAMO FATTO

Maria decide di cercare un aiuto legale e viene informata sulla **procedura di esdebitazione** del debitore incapiente. Poiché non ha reddito, occupazione o proprietà, Maria soddisfa i requisiti per accedere a questa procedura.

IL PIANO

Dopo aver dimostrato la sua situazione di meritevolezza e, dopo il tempo di monitoraggio previsto dal tribunale, il Giudice decide di cancellare il 100% dei debiti di Maria. Questo le offre un nuovo inizio finanziario, senza il peso dei debiti che l'avevano oppressa per anni. Maria può finalmente iniziare a pianificare un futuro finanziario più stabile, anche se sa che questa procedura può essere utilizzata una sola volta nella vita.

COSA OTTERRAI?

Come si può facilmente intuire, le procedure da sovraindebitamento implicano un percorso decisamente complesso ma, alla fine del periodo che il Tribunale ha stabilito per l'attuazione del Piano, se lo stesso è stato rispettato, il debitore può ottenere l'esdebitazione, ossia la cancellazione definitiva di tutti i debiti non pagati nel corso della procedura!

Commettere errori in una qualsiasi delle fasi della procedura o nella scelta del piano, **comprometterebbe l'accettazione del piano da parte del giudice. È fondamentale avere al proprio fianco un professionista specializzato** in crisi da sovraindebitamento per ottenere l'accesso alle procedure!

Offriamo consulenza specializzata e personalizzata, con un approccio basato sul massimo ascolto e sul più sincero dialogo con i clienti.

- **Ti aiutiamo a ritrovare un equilibrio economico.**
- **Migliora subito la tua situazione finanziaria.**
- **Libera la tua mente dallo stress finanziario.**
- **Proteggi ciò che hai costruito.**

RIPRENDI CONTROLLO DEL TUO FUTURO: AFFIDATI A NOI

TEAM SPECIALIZZATO

I Team di Dottor Debito, composto da avvocati, commercialisti, consulenti ed esperti bancari altamente specializzati nella gestione del debito, è pronto a tutelarti dalle pressioni dei creditori, offrendoti un supporto completo.

TRE SEDI IN ITALIA

La nostra presenza in Italia si estende su tre sedi operative a **Milano, Roma e Verona.** E non ci fermiamo qui: con le prossime aperture a **Bologna, Firenze, Lecce e Catania** miriamo ad essere ancora più vicini a tutti i debitori italiani.

CONSULENTE DEDICATO

Dietro ogni situazione debitoria c'è, in primis, una persona. Per questo **sarai affiancato da un consulente dedicato**, pronto a guidarti passo dopo passo, dal primo contatto fino alla soluzione più adatta alle tue esigenze.

STRATEGIE PERSONALIZZATE

Ogni situazione debitoria è unica, noi lo sappiamo bene. **Le soluzioni che proponiamo sono quindi pianificate ad hoc per massimizzare i tuoi vantaggi**. Scegli la nostra esperienza per un futuro più sicuro e sereno.

COSA ASPETTI?
CONTATTACI E APPROFITTA DELLA TUA CONSULENZA GRATUITA!

Dottor Debito

Dottor Debito

MILANO
Viale dei Mille, 25
CAP 20129

Tel. 02 72007547

VERONA
Via S. D'Acquisto, 2
CAP 37122

Tel. 045 595046

ROMA
Via G. Severano, 32
CAP 00161

Tel. 06 87153954

www.dottordebito.it

info@dottordebito.it

dottordebito

dottordebito