

Chi siamo

*Firenze, 20 marzo 2017 – Sede ODCEC*



## ***Corso Procedure Concorsuali e Sovraindebitamento***

***Sovraindebitamento, OCC e Gestori:  
l'esperienza fiorentina.***

***Relatore: Lorenzo Bandinelli***



### **Cos'è il sovraindebitamento?**

- La Legge 3/2012 e il D.L. 179/2012;
- L'importanza delle procedure per i soggetti interessati;
- Le motivazioni alla base di questa legge:
  - La possibilità per i soggetti interessati di intraprendere una vita non gravata da debiti;
  - La possibilità di riacquisire un ruolo attivo nell'economia.



## **Requisiti per l'ammissione: il presupposto soggettivo**

1. Tutti i soggetti che non svolgono attività d'impresa
2. Imprenditori commerciali «sotto soglia»
3. Imprenditori o enti privati non commerciali
4. Imprenditori agricoli
5. Start up innovative
6. Consumatori



### Requisiti per l'ammissione: il presupposto oggettivo

Il presupposto oggettivo è costituito dallo stato di sovraindebitamento.

L'art. 6, comma 2, lettera a) L. 3/2012 descrive il sovraindebitamento come *«la situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà ad adempiere le proprie obbligazioni, oppure la definitiva incapacità di adempierle regolarmente»*.



# Quali sono le procedure di sovraindebitamento?

La loro disciplina si trova nella Legge 3/2012, ed in particolare nel suo Capo II.

- Sezione I, denominata «Procedure di composizione delle crisi da sovraindebitamento», relativa all'accordo del debitore e al piano del consumatore (articoli da 6 a 14-bis);
- Sezione II, relativa alla «Liquidazione del patrimonio» (articoli da 14-ter a 14-terdecies);
- Sezione III, denominata «Disposizioni comuni».

Le procedure di cui alla Legge 3/2012 sono dunque tre:

1. Il piano del consumatore
2. L'accordo del debitore
3. La liquidazione del patrimonio



## ***Sovraindebitamento, OCC e Gestori: l'esperienza fiorentina***

### **Il Registro degli OCC**

- Il D.M. 202/2014 e l'istituzione del «Registro degli organismi deputati a gestire i procedimenti di sovraindebitamento».
- Le due sezioni del Registro.
- L'art. 4, comma 2 del D.M. 202/2014 prevede che nella Sezione A, possono essere iscritti di diritto, a semplice domanda, gli organismi di conciliazione costituiti presso le CCIAA, il segretariato sociale e gli ordini professionali di avvocati, commercialisti e notai, *«anche quando associati tra loro»*.



## ***Sovraindebitamento, OCC e Gestori: l'esperienza fiorentina***

### **IL RUOLO DELL'OCC - 1**

*L'art. 2, comma 1, lett. d) del D.M. 202/2014 lo definisce come «L'articolazione interna di uno degli enti pubblici individuati dalla Legge e dal presente regolamento che, anche in via non esclusiva, è stabilmente destinata all'erogazione del servizio di gestione della crisi da sovraindebitamento».*

È senza dubbio il protagonista principale delle procedure di cui alla Legge 3/2012 e svolge diversi compiti e funzioni in tutte le fasi della procedura.



### **IL RUOLO DELL'OCC - 2**

Tra i compiti principali dell'OCC figurano:

- ✓ Essere di ausilio al debitore;
  - ✓ Essere di ausilio al Giudice;
  - ✓ Curare le comunicazioni con i creditori e svolgere le formalità pubblicitarie;
  - ✓ Svolgere il ruolo di liquidatore giudiziale nell'accordo del debitore o nel piano del consumatore omologati;
  - ✓ Svolgere il ruolo di liquidatore nella liquidazione del patrimonio.
-





## **IL “DOPPIO BINARIO”**

Attualmente, vi sono due possibili alternative:

- ✓ Rivolgersi al Tribunale (Volontaria Giurisdizione);
- ✓ Rivolgersi ad un OCC costituito e iscritto nel Registro tenuto presso il Ministero.



## *Sovraindebitamento, OCC e Gestori: l'esperienza fiorentina*

### **GLI OCC ISCRITTI: UN PO' DI NUMERI**

Registro OCC presso il Ministero:

✓ Attualmente (15/3/2017) ci sono 98 OCC iscritti;

✓ Di questi 8 sono Toscani:

1. OCC SIENA	N. 21	(COMMERCIALISTI)
2. OCC LUCCA	N. 28	(COMMERCIALISTI)
3. OCC CARMIGNANO (PO)	N. 30	(COMUNE DI CARMIGNANO)
4. OCC AREZZO	N. 48	(COMMERCIALISTI)
5. OCC MAREMMA E TIRRENO	N. 51	(CCIAA)
6. OCC IN OCF	N. 55	(COMMERC., AVV., NOTAI)
7. OCC PISA	N. 62	(CCIAA)
8. OCC PRATO	N. 87	(AVVOCATI, COMMERCIALISTI)



## *Sovraindebitamento, OCC e Gestori: l'esperienza fiorentina*

### **OCC IN OCF: NUMERI**

Presso OCC in OCF risultano iscritti attualmente 13 Gestori (11 commercialisti, 1 avvocato, 1 notaio), ed altri 8 hanno già espletato le pratiche per l'iscrizione (7 commercialisti e 1 notaio)\*.

Ad oggi, il Referente ha nominato il Gestore in 4 procedure. In itinere pare che vi siano altre tre nomine\*.

Da quanto mi risulta, ad oggi nessuna procedura di quelle di OCC in OCF è ancora arrivata al deposito in Tribunale\*.

\*Trattasi di dati aggiornati a marzo 2017.



## Sovraindebitamento, OCC e Gestori: l'esperienza fiorentina

# I NUMERI DEL SOVRAINDEBITAMENTO PRESSO IL TRIBUNALE DI FIRENZE

<b>PROCEDURE "ARRIVATE" IN CANCELLERIA FALLIMENTARE</b>					
	<u>2013</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>
<b>Piani del Consumatore</b>	0	1	3	1	0
<b>Accordi del Debitore</b>	1	0	5	8	5
<b>Liquidazioni del patrimonio</b>	0	1	5	2	0
	1	2	13	11	5

<b>PROCEDURE CHE HANNO RAGGIUNTO L'OBIETTIVO</b>					
	<u>2013</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>
<b>Piani del Consumatore</b>	0	0	1	1	0
<b>Accordi del Debitore</b>	0	0	4	3*	0*
<b>Liquidazioni del patrimonio</b>	0	1	2	0	0
	0	1	7	4*	0*

I dati sono stati acquisiti in via informale tramite il gruppo di lavoro della Commissione di Studio sul Sovraindebitamento della FDCEC di Firenze. Il Tribunale di Firenze non tiene registri ufficiali dedicati a queste procedure. Pertanto, trattasi di dati ufficiosi e non pienamente affidabili. Sono dati provvisori, aggiornati a tutto il mese di febbraio 2017. I numeri contraddistinti dall'asterisco si riferiscono al fatto che potrebbero variare in quanto esistono ancora procedure in itinere, al 1/3/2017, che potrebbero modificarli.

***Dott. Lorenzo Bandinelli***

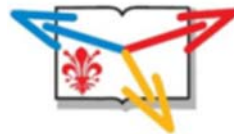


## *Sovraindebitamento, OCC e Gestori: l'esperienza fiorentina*



ORDINE  
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI  
E DEGLI ESPERTI CONTABILI  
DI FIRENZE

# GRAZIE PER L'ATTENZIONE



Fondazione  
dei Dottori  
Commercialisti e degli  
Esperti Contabili di Firenze