GESTIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO – Il giudizio di meritevolezza

Il *giudizio di meritevolezza è* **rimesso al Giudice** e,

per accedere ai benefici della legge sul sovraindebitamento,

occorre superare positivamente tale giudizio.

Vediamo nel dettaglio per le tre procedure previste:

-Nell'**accordo del debitore**, è unicamente prevista **l'allegazione** degli eventuali **atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni** (cioè degli atti che hanno mutato la consistenza del patrimonio, ad es. vendita di beni, costituzione di garanzie come pegni o ipoteche) e ciò con lo scopo di permettere al Giudice di accertare **iniziative o atti in frode ai creditori posti in essere dal debitore** (es. errata determinazione del valore degli immobili sui quali un istituto bancario vanta un credito ipotecario simulazione di titoli di prelazione) che, se esistenti, lo rendono immeritevole dei vantaggi che derivano dal buon esito della procedura o ne provocano la revoca del "decreto di ammissione".

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

- Nel **Piano del consumatore**, con lo scopo di permettere al Giudice di avere un quadro completo sulla data e sui fini sottesi all'indebitamento, oltre all'elenco degli atti dispositivi, **è prevista l'allegazione** della **relazione particolareggiata dell'OCC** che deve contenere:
  1. L'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
  2. l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte;
  3. Il resoconto sulla solvibilità del consumatore negli ultimi cinque anni;

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

4. l'indicazione della eventuale esistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
5. Il giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta, nonché sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

In questo caso, vi è da parte del Giudice, un giudizio di *meritevolezza* rafforzato poiché il Giudice, per procedere all'omologa, **deve escludere** che **il consumatore** abbia **assunto** obbligazioni **senza la ragionevole** prospettiva di **poterle adempiere**

ovvero

che **non abbia colposamente** determinato il sovraindebitamento, **anche per mezzo di un ricorso al credito** non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

- Nella **Liquidazione del patrimonio**, è altresì prevista **l'allegazione** della **relazione particolareggiata dell'OCC** che deve contenere:

1. L'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
2. l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte;
3. Il resoconto sulla solvibilità del consumatore negli utlimi cinque anni;
4. l'indicazione della eventuale esistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

5. Il giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;

considerato che al comma quinto l'articolo in esame stabilisce: "La domanda di liquidazione è inammissibile se la documentazione prodotta non consente di ricostruire compiutamente la situazione economica e patrimoniale del debitore";

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Suggerimenti per la predisposizione della relazione:

1.Fornire al Giudice il **quadro della situazione reddituale e patrimoniale** del debitore, riportandolo **all'epoca in cui contraeva** quei **debiti** che attualmente non è più in grado di onorare.

2.Illustrare il **regime fiscale** al quale è soggetto il debitore e quali sono **gli obblighi** ai quali è sottoposto.

3.In relazione a questi, effettuare le **verifiche sul regolare adempimento** dei medesimi, ed **evidenziare** le **eventuali omissioni** formali e sostanziali.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

4. Effettuare **visure ipotecarie** e gli altri accertamenti del caso, per accertare l'esistenza di eventuali atti compiuti nel periodo di osservazione, **al fine di riferire al G.D.** se sia stata **diminuita la garanzia patrimoniale in danno dei creditori**.

Ad esempio, potrebbe incidere sul giudizio di meritevolezza la **dismissione** di un cespite patrimoniale **il cui ricavato** fosse stato **destinato** ad estinguere **alcune passività** alterando l'ordine di prelazione dei creditori, configurando un **pagamento preferenziale**.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

5. Assumere **informazioni sulla composizione del nucleo familiare** del debitore proponente individuando, dalla data di “inizio crisi”, un reddito sufficiente a condurre un tenore di vita dignitoso e a quel punto verificare che, le **spese sostenute,** non **abbiano ecceduto** immotivatamente **tale sostentamento**.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

6. Assumere informazioni sulle cause dell'indebitamento e **segnalare** al Giudice per esempio **la "relatività" della diligenza** del consumatore che ha acquistato obbligazioni della banca della quale era correntista e che oggi subisca gli **effetti del *bail in*** (prelievo forzoso).

7. Assumere informazioni su eventuali **protesti bancari.**

8. Effettuare visure al **PRA.**

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

9. Verificare l'eventuale data di costituzione di un **trust** al fine di preservare l'integrità del patrimonio personale;

10. Verificare che **volontariamente** il debitore non abbia sostenuto **"spese pazze", per esigenze voluttuarie**, che non potevano ragionevolmente essere sostenute con il reddito dell'interessato.

11. Verificare il comportamento del consumatore nel caso in cui, **senza reddito** fisso, si sia indebitato in modo eccessivo usando una **carta revolving.** In tal caso, il debitore **ha volontariamente assunto** le obbligazioni **pur essendo** a conoscenza delle proprie **indisponibilità economiche**

SLIDE 1

FEBBRAIO

2017

Scuola di Alta Formazione Piero Piccatti

ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO