**TRIBUNALE DI XXX**

**Procedura OCC Ordine Dottori Commercialisti di Roma**

**Istante: Sig. XXX**

Professionisti nominati a svolgere i compiti di Gestori nel Procedimento di cui sopra:

**Dott. XXX**

©©©

**Relazione del Gestore della Crisi ex art. 9, comma 3-bis, L. 3/2012**

©©©

Indice

[1. DICHIARAZIONI PRELIMINARI 2](#_Toc42173224)

[2. ELENCO DEI CREDITORI 3](#_Toc42173225)

[3. DICHIARAZIONI FISCALI DEGLI ULTIMI TRE ANNI E RICOSTRUZIONE DELLA POSIZIONE FISCALE DEL RICHIEDENTE 4](#_Toc42173226)

[4. ATTI DI DISPOSIZIONE PATRIMONIALE COMPIUTI NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI 4](#_Toc42173227)

[5. COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMIGLIARE - SPESE CORRENTI NECESSARIE AL SOSTENTAMENTO SUO E DELLA SUA FAMIGLIA 4](#_Toc42173228)

[6. CAUSE DELL’INDEBITAMENTO E DILIGENZA IMPIEGATA DAL CONSUMATORE NELL’ASSUMERE VOLONTARIAMENTE LE OBBLIGAZIONI - RAGIONI DELL’INCAPACITÀ DEL DEBITORE DI ADEMPIERE ALLE OBBLIGAZIONI ASSUNTE 6](#_Toc42173229)

[7. SOLVIBILITÀ DEL DEBITORE NEL QUINQUENNIO ANTERIORE ALLA PRESENTAZIONE DEL RICORSO 8](#_Toc42173230)

[8. ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI 9](#_Toc42173231)

[9. COMPLETEZZA E ATTENDIBILITA’ DELLA DOCUMENTAZIONE 9](#_Toc42173232)

[10. PIANO DEL CONSUMATORE PROPOSTO DAL DEBITORE 9](#_Toc42173233)

[11. CONVENIENZA DEL PIANO RISPETTO ALL’ALTERNATIVA LIQUIDATORIA 10](#_Toc42173234)

[12. GIUDIZIO PROFESSIONALE SULLA FATTIBILITA’ DEL PIANO 10](#_Toc42173235)

©©©

# 1. DICHIARAZIONI PRELIMINARI

Il sottoscritto Dott. XXX, Dottore Commercialista iscritto all’Ordine di XXX al n. XXX, con studio in XXXX, indirizzo PEC: XXX, tel. XXX,

**premesso che:**

- In data XXX il sottoscritto è stato incaricato dall’Organismo di Composizione della crisi ad assumere le funzioni di cui all’art. 15 comma 9 L.3/2012 nella procedura di sovraindebitamento presentata dal Sig. XXX (c.f. XXX) [inserire generalità], rappresentato e difeso dall’Avv. XXX (c.f. XXXX);

- Il debitore ha sottoposto agli scriventi la proposta di **Piano del consumatore** ai sensi e per gli effetti dell’art. 9 della L. n.3/2012

**espone quanto segue**

Il sottoscritto, dopo aver accettato l’incarico, convoca il debitore per la consegna dei documenti necessari alla stesura della relazione particolareggiata *ex* art. 9, comma 3-bis, L. 3/2012.

In data 19 febbraio 2020 si è effettuato il primo incontro presso lo studio del gestore (**doc. 1**).

Il sottoscritto dichiara che sia nei confronti del debitore che dei suoi creditori, non versa in una situazione prevista dall’articolo 51 C.P.C., che ne comprometta la propria indipendenza, imparzialità o neutralità rispetto all’incarico conferito.

Dichiarano inoltre di essere in possesso dei requisiti di professionalità e di onorabilità indicati dal Regolamento dell’OCC approvato dal Consiglio dell’Ordine e di essere assicurati per i rischi di responsabilità civile professionale con polizza N. XXX (Assicurazione XXX).

**Tanto premesso, gli scriventi, visto l’art. 9, comma 3-bis, della L. 3/2012 riferiscono quanto segue.**

Il sottoscritto Gestore della Crisi (in seguito, per brevità, anche semplicemente definito Gestore) ha collaborato con il debitore e il Suo legale alla formulazione del piano.

Effettuata una prima disamina della documentazione, si è poi ottenuto i dati reddituali degli anni 2019-2018-2017-2016-2015-2012-2011 (**doc.2**), mediante consegna da parte del debitore e tramite delega di accesso al cassetto fiscale operata a favore del Gestore, e si è inoltre acquisita la certificazione dell’Agenzia Entrate-Riscossione in merito all’estratto di ruolo in capo al Sig. XXX (**doc.3**).

Il ha preso atto degli estratti conto relativi conto relativi al c/c bancario n. XXX acceso presso la banca XXX –con saldo alla data del XXX pari ad euro XXX (**doc.4**), e degli estratti conto relativi al c/c bancario n. XXX acceso presso la banca XXX –con saldo alla data del 31/03/2020 pari ad euro XXX (**doc.5**).

Con riferimento all’origine dello stato di sovraindebitamento, lo scrivente ha esaminato la documentazione prodotta dalla debitrice e le dichiarazioni fornite in sede di verbalizzazione e nella proposta trasmessa ai Gestori.

Il sottoscritto ha, inoltre, ricevuto dal debitore il Certificato di stato di famiglia rilasciato dal Comune di XXX del XXX (**doc. 6**), il Certificato dei carichi pendenti del XXX, ed il Certificato Generale del Casellario Giudiziale del XXX (**doc. 7**).

Altresì, si è provveduto a richiedere l’accesso ai dati relativi al Sig. XXX presso:

* la Centrale di Rischi della Banca d’Italia (**doc. 8**);
* la Centrale di Allarme Interbancaria (**doc. 9**);
* la CRIF S.p.A. (**doc. 10**).

# 2. ELENCO DEI CREDITORI

Sulla base di quanto inizialmente prodotto dal debitore, delle opportune verifiche operate dal sottoscritto Gestore e grazie ai riscontri ottenuti dagli stessi creditori è stato possibile elaborare il seguente stato del passivo:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Creditore** | **Tipologia** | **Privilegi** | **Importo deb. residuo** | **FONTE** |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |  |
| 7 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

# 3. DICHIARAZIONI FISCALI DEGLI ULTIMI TRE ANNI E RICOSTRUZIONE DELLA POSIZIONE FISCALE DEL RICHIEDENTE

Preliminarmente, si rappresenta che sono state fornite le certificazioni uniche relative ai redditi percepiti per gli anni: 2015, 2016, 2017, integrate dal modello 730/2020 redditi 2019 e la certificazione unica 2018 ottenute mediante accesso al cassetto fiscale.

Da tale documentazione è stato possibile constatare il rispetto di quanto dichiarato dalla stessa in merito al possesso del reddito da lavoro dipendente e l’assenza/presenza di possidenze immobiliari, come riscontrato anche da visura catastale fabbricati (**doc. 11**) e terreni (**doc. 12**).

Per quanto riguarda la posizione fiscale, dalla documentazione consegnata e dal riscontro ottenuto presso l’Agenzia delle Entrate – Riscossione (ex Equitalia), è stato possibile appurare le irregolarità per un debito di euro XXX oltre oneri di riscossione (già **doc.3**).

Come riportato nella certificazione dell’Agenzia delle entrate pervenuta allo scrivente in data XXX, non risultano debiti non iscritti a ruolo in capo al Sig. XXX (**doc.13**).

# 4. ATTI DI DISPOSIZIONE PATRIMONIALE COMPIUTI NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI

Lo scrivente ha provveduto ad effettuare la relativa visura degli atti di registro, accertando che, negli ultimi cinque anni, non sono stati compiuti atti di acquisto o dismissione patrimoniale. (**doc.14**)

# 5. COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMIGLIARE - SPESE CORRENTI NECESSARIE AL SOSTENTAMENTO SUO E DELLA SUA FAMIGLIA

Il Sig. XXX risulta coniugato con la Sig.ra XXX, codice fiscale XXXX, dalla quale ha avuto una figlia, XXXXX, codice fiscale XXXX. Si precisa che i coniugi hanno presentato ricorso per separazione consensuale, si attende esito pronuncia della camera di consiglio per l’omologa (**doc.15**). Tra i vari punti dell’accordo si segnalano:

* *il padre corrisponderà a titolo di assegno di mantenimento della figlia la somma di euro 300,00 mensili*

I redditi di cui il ricorrente dispone sono rappresentati dallo stipendio mensile ricevuto per la sua attività di XXXX presso XXX, c.a. **euro XXX mensili netti come risulta dall’ultima dichiarazione dei redditi.**

A tale reddito mensile vanno sottratte le **spese per l’assegno di mantenimento della figlia** per euro 300,00 e le spese di mantenimento proprie che ammontano complessivamente a circa **euro XXX mensili**, cosi come verbalizzato, relativamente per vitto, spese mediche e beni di prima necessità, per un totale annuo stimato in ad euro XXX,00 circa, come meglio dettagliato nella tabella sottostante:

[INSERIRE SCHEMA SPESE]

Si ritiene il valore relativo alle spese di mantenimento coerente con la condizione particolare del Sig. XXX.

Secondo i recenti dati istat, prelevabili dal sito [www.istat.it](http://www.istat.it), è possibile ottenere la seguente tabella di spesa media delle famiglie italiane per tipologia, in particolare si è esaminata la categoria di “persona sola 35-64 anni”.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **CAPITOLO DI SPESA** | **TIPOLOGIA FAMILIARE** | | |
| **Persona sola 18-34 anni** | **Persona sola 35-64 anni** | **Persona sola 65 anni e più** |
| **SPESA MEDIANA MENSILE** | **1.554,84** | **1.715,15** | **1.396,69** |
| **SPESA MEDIA MENSILE** | **1.775,52** | **2.008,82** | **1.661,25** |
| **Prodotti alimentari e bevande analcoliche** | **251,79** | **300,24** | **304,90** |
| **Non alimentare** | **1.523,74** | **1.708,57** | **1.356,34** |
| Bevande alcoliche e tabacchi | 41,88 | 44,74 | 19,09 |
| Abbigliamento e calzature | 96,55 | 81,75 | 41,33 |
| Abitazione, acqua, elettricità, gas e altri combustibili, di cui: | 636,00 | 792,77 | 789,27 |
| *Manutenzioni straordinarie* | *-* | *25,88* | *12,38* |
| *Affitti figurativi* | *340,65* | *499,38* | *548,97* |
| Mobili, articoli e servizi per la casa | 67,61 | 72,40 | 90,92 |
| Servizi sanitari e spese per la salute | 40,20 | 73,20 | 97,08 |
| Trasporti | 197,90 | 224,14 | 82,64 |
| Comunicazioni | 41,62 | 42,06 | 36,01 |
| Ricreazione, spettacoli e cultura | 99,91 | 99,89 | 53,37 |
| Istruzione | 10,05 | 4,47 | 0,46 |
| Servizi ricettivi e di ristorazione | 166,13 | 129,92 | 43,98 |
| Altri beni e servizi\* | 125,88 | 143,23 | 102,19 |
| p.r.=persona di riferimento della famiglia. |  |  |  |
| \* Includono beni e servizi per la cura della persona, effetti personali, servizi di assistenza sociale, assicurazioni e finanziari. | | | |
| -   Dato statisticamente non significativo. |  |  |  |

Coerentemente con una situazione di ristrutturazione dei debiti si reputa coerente che le voci prese in esame si riferiscano alle categorie ritenute indispensabili, dall’analisi svolta si può ritenere congrua la somma stimata dall’istante.

Il reddito disponibile del Sig. XXX, al fine della procedura è pari a euro XXX anni, ma al fine della corretta verifica della fattibilità si è operato una **verifica prudenziale** determinando il reddito disponibile mensilmente, considerando l’effetto della tredicesima e quattordicesima, determinando una disponibilità mensile di circa XXX euro, come di seguito evidenziato:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VERIFICA REDDITO DISPONIBILE** | | |
| RIGO 11 730/2020 | Reddito complessivo |  |
| RIGO 16 730/2020 | Imposta lorda |  |
| RIGO 48 730/2020 | Totale detrazioni |  |
|  | **Totale reddito netto annuo** |  |
|  | Totale spese annue |  |
|  | **Totale reddito netto residuo anno** |  |
| Verifica n.1 | **Totale reddito netto mensile disponibile (su 12 mens.)** |  |
|  | **Totale reddito netto mensile (su 14 mens.)** |  |
|  | Spese di mantenimento figlia |  |
|  | Spese varie |  |
| Verifica n.2 | **Totale reddito netto mensile disponibile** |  |

# 6. CAUSE DELL’INDEBITAMENTO E DILIGENZA IMPIEGATA DAL CONSUMATORE NELL’ASSUMERE VOLONTARIAMENTE LE OBBLIGAZIONI - RAGIONI DELL’INCAPACITÀ DEL DEBITORE DI ADEMPIERE ALLE OBBLIGAZIONI ASSUNTE

Il Sig. XXX in sede di verbalizzazione ha rinviato alle dichiarazioni trasmesse via pec dal legale Avv. XXX in data XXX (**doc.16**) con le quale descrive le cause che hanno portato al sovraindebitamento, come poi descritte anche nella proposta di piano.

Si portano alcuni estratti: *“[RIPORTARE DICHIARAZIONE SU CAUSE SOVRAINDEBITAMENTO]”*

Di seguito di riporta un elenco dei debiti oggetto della presente procedura:

- BANCA X S.P.A., per un credito in linea capitale di euro XXX così come riportato nella comunicazione pervenuta agli scriventi in data XXX (**doc.17**). Si tratta di un prestito personale senza garanzie reali o personali, contratto in data XXX originariamente con la società XXX per un finanziamento di XXX euro, oltre interessi per euro XXX, per un totale di euro XXX da restituire in 120 rate mensili da XXX euro a partire dalla data XXX. Il finanziamento è stato contratto con le seguenti finalità [INSERIRE FINALITA’ PRESTITO]

**- [proseguire come sopra completando elenco dei debiti]**

Il sottoscritto ha predisposto un prospetto di raffronto le risorse disponibili del Sig. XXX e l’impegno finanziario assunto dalla stessa con i finanziamenti contratti, rapportando il reddito annuo netto percepito alla periodicità dei versamenti dovuti. Si tratta di finanziamenti contratti sempre (**verificare**) con istituti di credito qualificati e di competenza certa in materia creditizia, i quali hanno posto in essere tutte le verifiche del caso sul merito creditizio del Sig. XXX.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Verifica impegno finanziario** | 2011 | 2012 | 2015 | 2017 |
| Disponibilità mensile | 1.893,00 | 1.934,77 | 2.017,67 | 2.075,74 |
| BANCA X | 118,20 | 118,20 | 118,20 | 118,20 |
| BANCA Y |  | 439,00 | 439,00 | 439,00 |
| BANCA Z |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Totale rate | 118,20 | 557,20 | 557,20 | 557,20 |
| Rapporto rate/reddito | 6% | 29% | 29% | 29% |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **2011** |  |  |
| fonte: mod. 770/2012 | Reddito complessivo |  |
| fonte: mod. 770/2012 | Imposta lorda |  |
| fonte: mod. 770/2012 | Totale detrazioni |  |
|  | **Disponibilità annua** |  |
|  | **Disponibilità mensile** |  |
| **2012** |  |  |
| fonte: mod. 770/2013 | Reddito complessivo |  |
| fonte: mod. 770/2013 | Imposta lorda |  |
| fonte: mod. 770/2013 | Totale detrazioni |  |
|  | **Totale reddito netto annuo** |  |
|  | **Disponibilità mensile** |  |
| **2015** |  |  |
| fonte: cu 2016 | Reddito complessivo |  |
| fonte: cu 2016 | Imposta lorda |  |
| fonte: cu 2016 | Totale detrazioni |  |
|  | **Totale reddito netto annuo** |  |
|  | **Disponibilità mensile** |  |
| **2017** |  |  |
| fonte: cu 2018 | Reddito complessivo |  |
| fonte: cu 2018 | Imposta lorda |  |
| fonte: cu 2018 | Totale detrazioni |  |
|  | **Totale reddito netto annuo** |  |
|  | **Disponibilità mensile** |  |

Da quanto affermato dal Sig. XXX, la situazione familiare si complica quando [FARE BREVE SINTESI DI CAUSE SOVRAINDEBITAMENTO RAPPORTATE ALLO SCHEMA PER CONFERMARE IL MOMENTO IN CUI LA CRISI FINANZIARIA SI E’ INIZIATA A MANIFESTARE].

# 7. SOLVIBILITÀ DEL DEBITORE NEL QUINQUENNIO ANTERIORE ALLA PRESENTAZIONE DEL RICORSO

Dalle informazioni assunte dallo scrivente presso la Banca d’Italia relativa alla Centrale Rischi, il CRIF, il CAI.

Per quanto concerne la banca dati CRIF e la centrale CAI non si ravvisano segnalazione.

La Centrale rischi segnala SOFFERENZE per CREDITI PASSATI A PERDITA nel XXX per un importo di euro XXX nei confronti di BANCA X.

Si può quindi affermare che la posizione debitoria dell’istante si sia consolidata nel corso del quinquennio anteriore (**verificare**) la presentazione del ricorso.

# 8. ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI

Ai sensi dell’articolo 9, comma 3 bis, lettera d) della L. 3/2012, nel corso delle verifiche effettuate non sono emersi elementi che evidenzino l’esistenza di atti impugnati dai creditori.

# 9. COMPLETEZZA E ATTENDIBILITA’ DELLA DOCUMENTAZIONE

Ai sensi dell’articolo 9, comma 3 bis, lettera e) della L. 3/2012, si ritiene che la documentazione depositata dal debitore a corredo della proposta, nonché quella consegnata al sottoscritto ed allegata alla presente relazione, è completa ed attendibile.

# 10. PIANO DEL CONSUMATORE PROPOSTO DAL DEBITORE

Il piano del consumatore che viene proposto ai creditori, antecedenti l’apertura della procedura, **prevede [INSERIRE CONDIZIONI DEL PIANO]**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Creditore** | **Tipologia** | **Privilegi** | **Importo deb. residuo** | **% falcidia** | **debito post stralcio** |
| 1 | BANCA X | Finanziamento personale | Chirografario |  | 66,67% |  |
| 2 |  | Finanziamento personale | Chirografario |  | 66,67% |  |
| 3 |  | Finanziamento personale | Chirografario |  | 66,67% |  |
| 4 |  | Finanziamento personale | Chirografario |  | 66,67% |  |
| 5 |  | Debiti erariali | Privilegio generale |  | 0,00% |  |
| 6 |  | Debiti erariali | Chirografario |  | 66,67% |  |
| 7 |  | Carta di credito | Chirografario |  | 66,67% |  |
|  |  |  | **Totale** |  |  |  |

**A tali importi deve aggiungersi i compensi dell’Avv. XXX per un totale di euro XXX (doc.18), quale assistente legale dell’istante, e quelli dovuti all’O.C.C. per le verifiche operate e la redazione della presente relazione particolareggiata (doc.19) per un totale di XXX euro, come da preventivo sottoscritto dall’istante. Tali importi andranno soddisfatti in prededuzione.**

**Il compenso dell’Avv. XXX verrà saldato con un acconto al deposito di euro XXX e la restante quota di euro XXX verrà saldata in n. 12 rate mensili** **di euro XXX, a partire dal primo mese successivo l’omologa.**

**Il compenso dell’Occ verrà saldato con un acconto al deposito di euro XXX e la restante quota di euro XXX verrà saldata in n. 12 rate mensili di euro XXX, a partire dal primo mese successivo l’omologa.**

L’istante si impegna a predisporre il versamento mediante assegno circolare ovvero un bonifico bancario a valere sui conti correnti indicati dai creditori.

I pagamenti dovranno essere eseguiti con cadenza mensile in favore dei creditori così come descritti, riportando ai sottoscritti professionisti incaricati le ricevute di versamento entro i termini indicati.

Lo schema relativo al piano del consumatore viene allegato alla presente relazione (**doc.20**).

# 11. CONVENIENZA DEL PIANO RISPETTO ALL’ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

L’articolo 9, comma 3 bis, lettera e) prima richiamato, richiede al Gestore l’espressione di un giudizio *“sulla probabile convenienza del piano rispetto all’alternativa liquidatoria”.*

L’ipotesi liquidatoria non appare conveniente in quanto, dalle verifiche effettuate e sopra descritte, il Sig. XXX non dispone di alcuna consistenza patrimoniale.[QUALORA FOSSE PRESENTE VALORE PATRIMONIALE BISOGNA VERIFICARE LA CONVENIENZA DEL PIANO RISPETTO LA LIQUIDAZIONE, RIPORTANDO IL CONFRONTO IN QUESTO PARAGRAFO]

**Con il piano proposto, invece, il Sig. XXX sarebbe in grado di soddisfare i creditori chirografari al 33,33% e i creditori privilegiati al 100%**

Per quanto sopra, il giudizio richiesto potrebbe venire smentito dall’esito della eventuale prova contraria, tuttavia sulla base dei dati ed informazioni raccolti **lo scrivente ritiene probabilmente più conveniente per tutti i crediti il piano del consumatore rispetto all’alternativa della liquidazione del patrimonio.**

# 12. GIUDIZIO PROFESSIONALE SULLA FATTIBILITA’ DEL PIANO

**In forza della verifica di fattibilità ottenuta confrontando l’impegno finanziario così come proposto nel piano e i redditi disponibili del Sig. XXX, si reputa di poter affermare la fattibilità economica del piano stesso.**

**Di seguito si riporta un estratto del piano con il relativo confronto con il reddito mensile disponibile al netto delle spese familiari e di sostentamento.**

**Da tale confronto si evidenzia la sostenibilità della rata nel primo anno e nei successivi anni, per il dettaglio del piano completo si rimanda allo schema allegato (All.21).**

[INSERIRE ESTRATTO DEL PIANO CON RAPPORTO RATA/REDDITO DISPONIBILE E SCADENZE VERSAMENTO]

**Sulla base delle considerazioni esposte nelle pagine precedenti lo scrivente attesta la fattibilità del Piano del Consumatore così come proposto.**

**Si ribadisce che si tratta di un piano non supportato da garanzie di alcun genere e che pertanto la sua fattibilità è strettamente legata al mantenimento del posto di lavoro da parte del Sig. XXX.**

Roma, XX/XX/2020 Il Professionista OCC

Dr. XXX

***Allegati:***

***[inserire elenco allegati]***