



Ordine dei dottori commercialisti
e degli esperti contabili
della Provincia di Perugia

FOCUS

REQUISITI OGGETTIVI E SOGGETTIVI PER L'ACCESSO ALLA PROCEDURA DI SOVRAINDEBITAMENTO

Dott. Alessio Mancini

*LEGGE 3/2012 CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO, ASPETTI
GENERALI ED APPROFONDIMENTI*

9 Novembre 2016

SOVRAINDEBITAMENTO

“ *Situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte ed il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la **rilevante difficoltà ad adempiere le proprie obbligazioni**, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente.*”

(art. 6, comma 2, lett. a), legge n. 3/2012)

DIFFERENZA CAUSALE:

- **SOVRAINDEBITAMENTO ATTIVO**

Stato di emergenza economica generato da un'eccessiva propensione al consumo

- **SOVRAINDEBITAMENTO PASSIVO** *Stato di difficoltà riconducibile all'incidenza di fattori traumatici esterni, imprevedibili o non dipendenti dalla volontà.*

IDENTIKIT DEL SOGGETTO SOVRAINDEBITATO

- Capofamiglia di età tra 30 e 40 anni
- Senza titolo accademico
- Lavoratore autonomo
- Residenza in una grande città
- Reddito medio basso



(BANCA D'ITALIA Household over-indebtedness: definition and measurement with italian data. N° 149 Feb 2013)

SITUAZIONI DIFFUSE DI SOVRAINDEBITAMENTO

- Spesa mensile per prestiti erogati copre più del 30% del reddito lordo mensile
- Oltre il 25% delle entrate destinato a pagare debiti non garantiti
- Arretrati pari o superiori ai 3 mesi
- Oltre quattro prestiti.

(BANCA D'ITALIA Household over-indebtedness: definition and measurement with italian data. N° 149 Feb 2013)

PRESUPPOSTO SOGGETTIVO

Applicabilità della normativa solo e soltanto ai soggetti non assoggettabili alle vigenti procedure concorsuali disciplinate dal R.D. n. 267 del 1942

PRESUPPOSTO SOGGETTIVO

CONSUMATORE → “Debitore persona fisica che ha assunto obbligazioni esclusivamente per scopi estranei all’attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta”
(art. 6, comma 2, lett. b), legge 3/2012)

ALTRI SOGGETTI → “Titolari di situazioni di sovraindebitamento non soggette né assoggettabili a procedure concorsuali diverse da quelle regolate nel presente capo”
(art. 6, comma 1, legge 3/2012)

PRESUPPOSTO SOGGETTIVO

- **IMPRENDITORE COMMERCIALE SOTTO-SOGLIA** → Art. 1, comma 2, L.F.
 - A) avere avuto in ciascuno dei tre esercizi antecedenti:*
 - **attivo patrimoniale** complessivo annuo non superiore ad € 300.000,00;
 - **ricavi lordi** complessivi annui non superiori ad € 200.000,00;
 - B) avere debiti di ammontare non superiore ad € 500.000,00*
- **IMPRENDITORE COMMERCIALE** → Sopra-soglia con debiti inferiori ad € 30.000 ex art. 15, comma 9, L.F.
- **IMPRENDITORE CESSATO** → Cancellazione da registro imprese da **oltre un anno** ex art. 10 L.F.
- **IMPRENDITORE AGRICOLO**
- **EREDE IMPRENDITORE DEFUNTO**
- **SOCIO ILLIMITATAMENTE RESPONSABILE** →
 - Socio fuoriuscito da compagine sociale da **oltre un anno**
 - Socio di una società cessata da **oltre un anno**

PRESUPPOSTO SOGGETTIVO

- PROFESSIONISTI, ARTISTI E LAVORATORI AUTONOMI
- SOCIETÀ TRA PROFESSIONISTI
- ASSOCIAZIONI PROFESSIONALI
- ENTI PRIVATI NON COMMERCIALI
 - Associazioni, Fondazioni, Comitati, Imprese sociali, Enti lirici;
 - Organizzazioni di volontariato, Associazioni di promozione sociale, Associazioni sportive dilettantistiche;
 - Organizzazioni non governative, ONLUS, Centri di formazione professionale, Istituti di patronato.
- START-UP INNOVATIVE → Entro 4 anni dalla costituzione

CONDIZIONI OSTATIVE

- Essere soggetto a procedure concorsuali diverse da quelle previste dalla legge 3/2012;
- Ricorso, nei precedenti cinque anni, ai procedimenti di composizione della crisi da sovraindebitamento;
- Aver subito, per cause imputabili al debitore, uno dei provvedimenti di cui agli art.14 e 14-bis (ovvero l'impugnazione e la risoluzione dell'accordo e la revoca e la cessazione degli effetti dell'omologazione del piano del consumatore);
- Aver presentato una documentazione che non consente di ricostruire compiutamente la situazione economica e patrimoniale.

DATI TRIBUNALE DI PERUGIA

2012 - 2016

N. RICHIESTE NOMINA PROFESSIONISTA	SENZA ESITO	PROPOSTE INAMMISSIBILI	PROPOSTE ACCETTATE
65	59	4	2*

* Di cui per una è stata richiesta la risoluzione dell'accordo omologato da parte dell'Agenzia delle Entrate per inadempimenti



Ordine dei dottori commercialisti
e degli esperti contabili
della Provincia di Perugia

Grazie
per l'attenzione ...