

**Organismo di Composizione della Crisi  
dell'Ordine dei Dottori Commercialisti  
ed Esperti Contabili di Roma**

**PROCEDIMENTO N.**

**DEL REGISTRO DEGLI AFFARI EX ART. 9 D.M. 202/14**

Ricorrente  
Legale

Ecc.mo Organismo di Composizione della Crisi dell'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Roma,

gli scriventi  nominati Gestori del Procedimento indicato in epigrafe, in conformità a quanto previsto dall'art. 9 del Regolamento<sup>1</sup>, presenta la seguente

**RELAZIONE  
SULLO STATO DI AVANZAMENTO DELLA PROCEDURA**

**LA DOMANDA E L'ATTIVITÀ INIZIALE**

In data  2021 il Sig.  (nato a  il , C.F. , residente in Roma,  , per il tramite del legale Avv.   ha presentato a Codesto Ecc.mo Organismo la richiesta di nomina di un Gestore della Crisi, per poter accedere ad una procedura di composizione della crisi da sovrindebitamento; il ricorrente ha sommariamente quantificato **(All. n. 1)**:

- l'attivo su cui poter fare affidamento unicamente nella retribuzione da lavoratore dipendente, indicata in circa € 14.400,00 annui (€ 1.200,00 mensili);
- il passivo in circa € 62.000,00;
- l'ammontare delle risorse mensili necessarie al suo sostentamento in € 500,00.

In data  2021 – Prot. /2021 – l'O.C.C. ha nominato gli scriventi Gestori nel Procedimento n. , che hanno accettato l'incarico in data 01/10/2021.

A seguito dell'accettazione dell'incarico, gli scriventi hanno proceduto a:

<sup>1</sup> Regolamento dell'Organismo della Crisi da Sovrindebitamento dell'O.D.C.E.C. di Roma approvato dal Consiglio dell'Ordine nella seduta del 25 maggio 2015 aggiornato nelle sedute del 19/10/2015, 30/5/2016, 1/8/2016, 13/11/2017, 9/4/2018, 7/5/2018, 27/5/2019, 7/10/2019 e 6/4/2020.

- attivare il gestionale e l'indirizzo P.E.C. della procedura [ ]@pec-gestorecrisi.it;
- convocare il ricorrente ed il suo legale per un primo incontro;
- comunicare l'avvio della procedura ai soggetti istituzionali (Agenzia delle Entrate, Agenzia delle Riscossione [ ] e [ ], Comune di Roma, Aequa Roma);
- circolarizzare la richiesta di informazioni e documenti agli operatori finanziari indicati dal ricorrente nel corso dell'incontro ed autonomamente rintracciati sulla base delle risultanze delle ricerche effettuate.

### L'INCONTRO CON IL RICORRENTE

A seguito della convocazione, in data 14 ottobre u.s. si è tenuto, presso lo studio del Dott. [ ] in Roma, Via [ ] l'incontro con il ricorrente Sig. [ ] e con il suo legale, [ ]<sup>3</sup> (All. n. 2), in cui si è preso atto della documentazione richiesta dai Gestori, in parte trasmessa via e-mail prima dell'incontro ed in parte ancora da ricevere alla data odierna, per cui il ricorrente si era impegnato alla consegna entro il termine di quindici giorni. Il Sig. [ ] ha, tra l'altro:

- rinviato la dettagliata spiegazione delle cause della crisi da sovraindebitamento e definizione dell'attivo a servizio del piano e del passivo, ad una relazione da consegnare entro quindici giorni;
- rappresentato di essersi rivolto a due società di ristrutturazione del debito ([ ] [ ] e [ ]) che lo avrebbero esposto a significativi esborsi in assenza di effettiva attività concreta.

In sede di primo incontro il Sig. [ ] ha acconsentito all'utilizzo da parte dei Gestori del suo Spid per l'accesso alle banche dati.

### LA DOCUMENTAZIONE CONSEGNATA

Il Sig. [ ] sta raccogliendo e consegnando agli scriventi la documentazione richiesta; ad oggi risulta consegnata la seguente documentazione:

- 1) Documentazione personale del Sig. [ ]

<sup>2</sup> Il Sig. [ ] stato residente in [ ] prima trasferire la residenza nel Lazio.

<sup>3</sup> Collegata in videoconferenza.

- 1.1) documento d'identità e codice fiscale;
- 1.2) comunicazione di perfezionamento del cambio di residenza del 21/04/2021;
- 1.3) attestato di proprietà dell'autovettura e carta di circolazione dell'autovettura [redacted] targata [redacted] immatricolata in data 12/07/2002;
- 2) Documentazione reddituale:
  - 2.1) cedolini della retribuzione da gennaio 2020 a settembre 2021;
  - 2.2) Dichiarazione dei redditi relativa ai periodi d'imposta dal 2013 al 2020;
  - 2.3) Certificazione Unica relativa ai periodi d'imposta dal 2017 al 2020;
- 3) Documentazione bancaria e finanziaria:
  - 3.1) Esito della ricerca presso la **Centrale Rischi** della Banca d'Italia del 14/10/2021;
  - 3.2) esito della ricerca presso Eurisc – sistema di informazioni creditizie gestito da **CRIF** del 15/10/2021;
  - 3.3) esito della ricerca presso Eurisc – sistema di informazioni creditizie gestito da **CRIF** del 02/02/2021;
  - 3.4) **Banca Popolare di** [redacted] lista movimenti del c/corrente n. [redacted] dal 20/11/2015 al 23/06/2017 (data di chiusura);
  - 3.5) **Banca di Credito** [redacted] estratti del c/corrente n. [redacted] dal 01/10/2020 al 30/09/2021;
  - 3.6) **Cassa di** [redacted] estratti del c/corrente n. [redacted] da 01.06.2016 (data di accensione) a 30.06.2018 (data di passaggio a [redacted]);
  - 3.7) [redacted] o, estratti del c/corrente n. [redacted] da 01/07/2018 (data del passaggio da C.R. [redacted]) a 31/12/2020;
  - 3.8) lettera di rendiconto del prestito personale [redacted] n. [redacted] del 17/08/2018, alla data del 20/07/2021; si è in attesa di ricevere il contratto;
  - 3.9) lettera di rendiconto del prestito personale [redacted] n. [redacted] del 25/05/2020, alla data del 20/07/2021;
  - 3.10) **Banca** [redacted] estratti del c/corrente n. [redacted] dal 30/12/2016 al 16/02/2017 (data di estinzione);
  - 3.11) [redacted] n. [redacted] lista movimenti dal 11/05/2017 al 14/10/2021;
  - 3.12) **Banca** [redacted] estratti del c/corrente n. [redacted] dal 07/06/2021 (accensione) al 04/10/2021;

- 3.13) [redacted] prestito personale n. [redacted] del 30/10/2018, contratto, piano di ammortamento e rendiconto 2020;
- 3.14) [redacted] estratti del c/corrente n. [redacted] da settembre 2018 (accensione) al 28/07/2020 (chiusura);
- 3.15) Contratto di apertura di credito revolving n. [redacted] [redacted] e lettera di messa in mora (posizione revolving, oggi ceduta a [redacted] S.r.l., per cui agisce la procuratrice [redacted]);
- 3.16) lettera di diffida e messa in mora per la posizione [redacted], contratto n. [redacted];
- 3.17) contratto di prestito personale n. [redacted] di [redacted] ([redacted] S.p.A.) con cessione del quinto dello stipendio;
- 3.18) contratto di prestito personale n. [redacted] di [redacted] S.p.A. - [redacted] S.r.l. ([redacted].p.A.) con cessione del quinto dello stipendio;
- 3.19) Contratto n. [redacted] di prestito personale con [redacted] Spa del 23.09.2021 con elenco degli effetti allo sconto;
- 4) Varie:
- 4.1) Istanza di estinzione del reato ex art. [redacted] c.p.p. relativa al Decreto di condanna n. [redacted], reso esecutivo in data [redacted];
- 4.2) Contratto di "consulenza" del 15/07/2020 tra [redacted] e [redacted] S.p.A.;
- 4.3) Contratto di "mandato" del 21/01/2021 con [redacted] S.r.l.s.
- 5) Ulteriore documentazione acquisita autonomamente dai Gestori:
- 5.1) visura protesti negativa;
- 5.2) ricerca negativa C.C.I.A.A.;
- 5.3) ispezione ipotecaria negativa;
- 5.4) visura catastale negativa;
- 5.5) risultanze Centrale di Allarme Interbancaria (C.A.I.) della Banca d'Italia (negativa);
- 5.6) elenco degli effetti allo sconto rilasciati in favore di [redacted] S.p.A..

**NARRAZIONE DEI FATTI E VALUTAZIONI DEL GESTORE**

Alla data di trasmissione del presente documento, il Sig. [redacted] non ha trasmesso la relazione dettagliata sulle cause della crisi e del sovraindebitamento.

Il Sig. [redacted] è [redacted]; sulla base di quanto rappresentato verbalmente nel corso dell'incontro del 14/10/2021, la situazione di sovraindebitamento sarebbe stata determinata dall'esigenza di sostenere le spese di un processo di separazione dalla ex-coniuge oltremodo oneroso; il perdurante stato di difficoltà finanziaria ha indotto il ricorrente finanche ad abitare abitualmente presso gli alloggi messi a disposizione [redacted] ove ha assunto la residenza.

A dispetto di quanto indicato dal ricorrente nella domanda, la documentazione esaminata dagli scriventi lascia intravedere una **debitoria** complessiva ben superiore (€ 130.000,00 circa) a quella indicata nella domanda (€ 60.000,00), di seguito sinteticamente rappresentata (con riserva di maggiore precisione e dettaglio all'esito degli ulteriori documenti da acquisire/esaminare):

Creditore	note	informazioni/ contratto n.	All.	Debito noto ad oggi
[redacted]	prodotto revolving (carta), risulta da resoconto [redacted] e da CRIF	00	5	[redacted]
	affidamento revolving (carta)		5	
	revolving; credito ora di [redacted] [redacted] S.r.l., per cui agisce [redacted]		6	
	ritenuta su cedolini. scad. [redacted] 2029,		7	
	ritenuta su cedolini. scad. [redacted] 2029		8	
	rilasciate cambiali, appoggiate su c/c di accredito dello stipendio		9	
	prestito personale, risulta da resoconto [redacted]		5	
	prestito personale (risulta da CRIF)		5	
	prestito personale (risulta da CRIF)		5	
	prestito personale, risulta da resoconto [redacted]	CIT	5	
<b>Totale</b>				<b>€ 133.605,09</b>

Con riferimento all'**attivo disponibile**, è lecito ritenere che lo stesso sia effettivamente costituito unicamente<sup>4</sup> dalla retribuzione mensile del ricorrente, pari a circa € 1.700-1.800

<sup>4</sup> Il Sig. [redacted] non è risultato proprietario di beni immobili, mentre è intestatario di un'autovettura [redacted] immatricolata nel 2002, il cui valore di mercato può essere considerato pressoché nullo.

mensili (al lordo delle trattenute per il rimborso delle cessioni di quinto in corso); conseguentemente, appare percorribile unicamente la strada del “Piano del Consumatore”.

#### **Condizioni ammissibilità della domanda.**

Dal punto di vista **sogettivo**, si rileva che il Sig. [redacted] non esercita attività di impresa.

Dal punto di vista **oggettivo**, si rileva che:

- a) salva ogni successiva e più approfondita considerazione, può ritenersi integrata la fattispecie di “sovraindebitamento” così come prevista dall’art. 6, co. 2, L. 3/2012, tenuto conto di una debitoria alla data odierna quantificabile in circa € 133.000,00 a fronte di una capacità reddituale limitata allo stipendio mensile di circa € 1.700,00<sup>5</sup>;
- b) non risulta che il ricorrente abbia già fatto ricorso alle procedure ex L. 3/2012;
- c) il debitore ha fornito copiosa documentazione utile a ricostruire la propria posizione patrimoniale ed altra è in corso di collazione. Sono in corso le verifiche per accertare se la documentazione consegnata possa consentire una compiuta ricostruzione della situazione economica e patrimoniale.

Si attende la relazione particolareggiata del debitore per esprimere considerazioni in ordine:

- alla meritevolezza della domanda;
- alla sussistenza di eventuali shock/eventi esogeni che abbiano concorso a determinare la crisi;
- alla diligenza e prudenza operata dal ricorrente nella valutazione della propria capacità restitutoria al momento dell’assunzione delle obbligazioni ed alla eventuale sussistenza del cd. “indebitamento colpevole”, tenuto conto della “ordinaria diligenza” cui il ricorrente è tenuto;
- alla condotta dei soggetti finanziatori alla luce della “diligenza qualificata” ex art. 124 bis T.U.B.

## I CREDITORI

A seguito delle richieste trasmesse dagli scriventi a mezzo pec, sono pervenute:

<sup>5</sup> Al lordo delle trattenute per il rimborso delle cessioni di quinto.

A) comunicazioni di assenza di posizioni debitorie in capo al Sig. [redacted] da parte di:

1. Comune di [redacted] Servizio Tributario;
2. Agenzia delle Entrate Riscossione [redacted]
3. Agenzia delle Entrate Riscossione [redacted]
4. Banca [redacted]
5. [redacted] Bank S.p.A.;
6. Banca [redacted]

B) comunicazione di riscontro della posizione debitoria da:

1. **Banca [redacted]**, cessionaria dell'originario credito di [redacted] S.p.A. di cui al contratto n. [redacted] 2018, a fronte della cessione del quinto dello stipendio per un importo mensile di € 332,00, cadauna per n. 120 rate, che ha comunicato l'ammontare del debito residuo al 19.10.2021, pari ad **€ 30.212,00**; il creditore peraltro solleva eccezioni sulla possibilità di far rientrare le cessioni di quinto nello stralcio in un eventuale Piano del Consumatore, che appaiono superate da novellato comma 1-bis dell'art. 8 della Legge 3/2012 (introdotto dalla Legge 176/2020);
2. [redacted] S.p.A., creditrice dell'importo di € 4.620,00, munita di cambiali rilasciate dal Sig. [redacted], per un anticipo effettuato in data [redacted]/2021, **quindi in epoca successiva alla presentazione della Domanda.**

#### ATTI DISPOSITIVI DEL PATRIMONIO DEGLI ULTIMI 5 ANNI

L'ispezione ipotecaria negativa non ha evidenziato l'esistenza di atti dispositivi di immobili.

<sup>6</sup> In realtà la posizione contrattuale presso [redacted] S.p.A. sembra intestata a [redacted], verosimilmente parente del ricorrente [redacted], che potrebbe essere intervenuto in ausilio.

**COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE**

Il Sig. [redacted] è separato e non ha parenti conviventi nel suo stato di famiglia (**All. n. 10**).

Con osservanza.

Roma, 29 ottobre 2021

D  
D  
[redacted]

**Allegati**

- |            |                                   |
|------------|-----------------------------------|
| All. n. 1  | Domanda.                          |
| All. n. 2  | Verbale del 14/10/2021.           |
| All. n. 3  | centrale rischi                   |
| All. n. 4  | centrale di allarme interbancaria |
| All. n. 5  | CRIF                              |
| All. n. 6  | Contratto [redacted]              |
| All. n. 7  | Contratto                         |
| All. n. 8  | Contratto                         |
| All. n. 9  | contratto                         |
| All. n. 10 | Certificato di stato di famiglia  |