



# HAI TROPPI DEBITI?

## SCOPRI CON QUESTA MINI GUIDA COME RISOLVERE IL PROBLEMA

---



---

ALCUNI CONSIGLI PER CONSUMATORI E PICCOLI IMPRENDITORI SU  
COME GESTIRE LE CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO

SCOPRI COSA E' UN OCC-ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLE CRISI  
E COME LIBERARTI DALL'ECESSO DI DEBITI

---

Per info: [www.camera-arbitrale.it](http://www.camera-arbitrale.it)

+39 02 8515.4670

[occ@mi.camcom.it](mailto:occ@mi.camcom.it)

# INDICE

	<i>Pag.</i>
• Risolvi le crisi da eccesso di debito: ecco cosa fare.....	2
• Trova l'ente competente sul tuo territorio: l'OCC - l'Organismo di Composizione delle Crisi da Sovraindebitamento.....	3
○ Cosa è l'OCC?.....	3
○ Cosa fa?.....	3
○ Quale ente è competente?.....	4
• Presenta la proposta per il rientro del debito.....	5
• Attiva la procedura in Camera Arbitrale di Milano.....	6
• Presenta istanza di omologa al Tribunale.....	7
• Scopri se il servizio OCC fa al caso tuo: chi può accedere.....	8
• Le 4 procedure per la composizione della crisi.....	9
• I dati dell'OCC della Camera Arbitrale di Milano.....	10
• Contatti.....	11
• Approfondimento: i riferimenti normativi.....	12
○ Leggi di riferimento.....	13
○ Focus: le ultime novità normative.....	14

# RISOLVI LE CRISI DA ECCESSO DI DEBITO: ECCO COSA FARE

1

TROVA L'ENTE **COMPETENTE** SUL TUO TERRITORIO: RIVOLGITI ALL'ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLE CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO (OCC)

2

PRESENTA LA **PROPOSTA** PER IL RIENTRO DEL DEBITO

3

PRESENTA **ISTANZA** AL TRIBUNALE

# 1 TROVA L'ENTE COMPETENTE SUL TUO TERRITORIO: L'OCC-ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLE CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO

## COSA È L'OCC?

L'Organismo per la Composizione delle Crisi da sovraindebitamento (OCC) è un ente terzo, imparziale e indipendente, a cui il piccolo imprenditore o il consumatore, schiacciato da eccesso di debiti, può rivolgersi per **far fronte all'esposizione debitoria** con i propri creditori.

## COSA FA:

- l'OCC fornisce informazioni sulle procedure di rientro dai debiti;
- valuta le richieste di chi vuole attivare le procedure;
- nomina i gestori delle crisi.

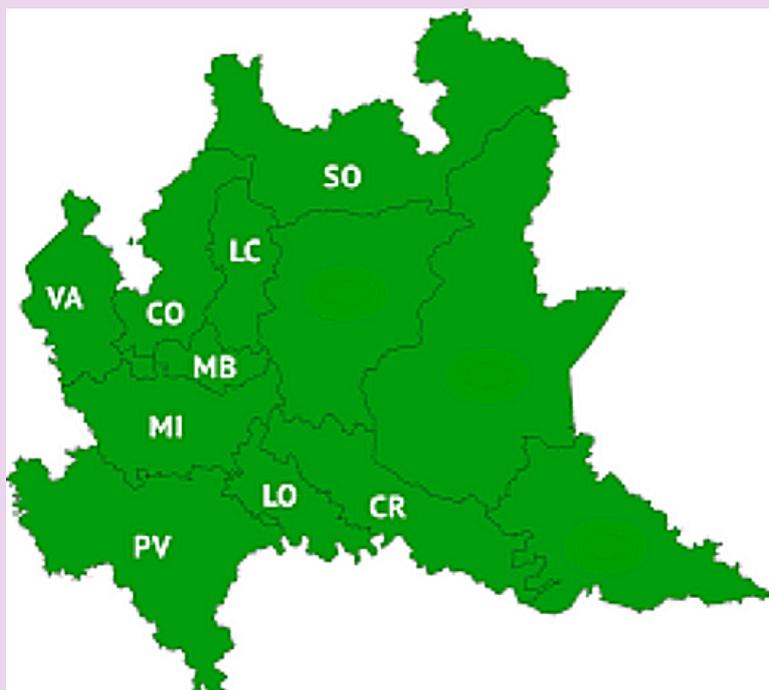
**Solo gli enti iscritti** nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia possono fornire questo servizio.

**L'OCC della Camera Arbitrale di Milano è iscritto al n. 80 del Registro.**

## QUALE ENTE È COMPETENTE?

Gli Organismi per la Composizione delle Crisi da sovraindebitamento (OCC) hanno una **competenza territoriale**.

Ad esempio, l'OCC della **Camera Arbitrale di Milano** gestisce le istanze di cittadini e imprenditori indebitati delle aree di **Como, Lecco, Cremona, Milano, Monza, Brianza, Lodi, Pavia, Sondrio, Varese**, grazie a una Convenzione sottoscritta con le relative Camere di commercio locali.



! I cittadini e gli imprenditori di queste province possono rivolgersi quindi o alla Camera Arbitrale di Milano o presso gli uffici della Camera di Commercio della provincia in cui risiedono o nel cui ambito è iscritta l'impresa.

# 2

## PRESENTA LA PROPOSTA PER IL RIENTRO DEL DEBITO

Una volta individuato l'ufficio competente, il debitore (cittadino o piccolo imprenditore) attiva la procedura presentando una **proposta** per il rientro del debito.

L'OCC e il **Gestore della crisi** valutano per ogni caso concreto **le diverse soluzioni** possibili.

Il Gestore della crisi analizza la situazione debitoria e rilascia una **relazione**.

### CHI È IL GESTORE DELLA CRISI?

Il **Gestore della crisi** è un professionista **esperto** scelto dall'ente che offre il servizio (OCC).

Il Gestore studia la situazione e cerca, insieme al debitore, una possibile soluzione per uscire dalla situazione di crisi economica e finanziaria.

# ATTIVA LA PROCEDURA IN CAMERA ARBITRALE DI MILANO



CAMERA  
ARBITRALE  
DI MILANO

Bastano pochi **passaggi** per attivare la procedura di rientro dal debito in Camera Arbitrale di Milano:

- 1 Scarica e compila il **modulo di istanza** al servizio.
- 2 Monitora la tua situazione di composizione della crisi accedendo alla tua **area riservata**.



**PRIMA DI ATTIVARE LA PROCEDURA CONTATTA LA  
NOSTRA SEGRETERIA PER INFORMAZIONI GRATUITE**

- \* Gli sportelli non possono offrire consulenza giuridica o finanziaria.
- \* La Segreteria riceve solo su appuntamento.



CAMERA  
ARBITRALE  
DI MILANO

# 3

## PRESENTA ISTANZA DI OMOLOGA AL TRIBUNALE

Il Tribunale, ricevuta l'istanza del debitore e la relazione del Gestore della crisi, può:

- o **omologare** la proposta;
- o **rigettare** l'istanza.

### COSA FARE SE L'ISTANZA VIENE RIGETTATA?

A questo punto, come procedere dipende dalla **motivazione del rigetto**.

Nell'esperienza della Camera Arbitrale di Milano, il debitore può chiedere al Tribunale la **conversione** della procedura in Liquidazione del patrimonio.

In alternativa, il debitore può **ripresentare l'istanza** con una **proposta migliorativa**, qualora in un tempo successivo cambino le condizioni.

# SCOPRI SE IL SERVIZIO OCC FA AL CASO TUO: CHI PUÒ ACCEDERE

## Possono accedere al servizio:

- l'imprenditore agricolo,
- la start up innovativa,
- tutti gli altri imprenditori o soggetti "non fallibili" tra cui i cittadini.

## Chi attiva la procedura?

**Solo il debitore** che si trova in stato di sovraindebitamento (eccesso di debito) può prendere l'iniziativa di attivare la procedura. I creditori **non** possono prendere l'iniziativa al posto del debitore.

## CHI NON PUÒ ACCEDERE ALLA PROCEDURA?

- L'imprenditore soggetto alle **procedure concorsuali** (ad es. fallimento, concordato preventivo etc...);
- chi ha già fatto ricorso a una **procedura per sovraindebitamento nei 5 anni precedenti**;
- chi ha subito provvedimenti di **revoca, risoluzione o annullamento** della proposta di rientro dal debito;
- chi presenta una **documentazione incompleta o insufficiente** a ricostruire la situazione economica.



# LE 4 PROCEDURE PER LA COMPOSIZIONE DELLA CRISI

Le procedure per gestire le crisi da eccesso di debito sono quattro:

**1) Accordo di composizione della crisi e ristrutturazione (ARD):** il debitore propone ai creditori un progetto con importi e tempi definiti per saldare in tutto o in parte i debiti. L'accordo è raggiunto se sono favorevoli i creditori che rappresentano almeno il 60% del debito.

**2) Piano del consumatore (PC):** funziona come l'accordo ma non è necessario il parere favorevole dei creditori. E' riservato esclusivamente a debiti che non riguardano una attività professionale in corso.

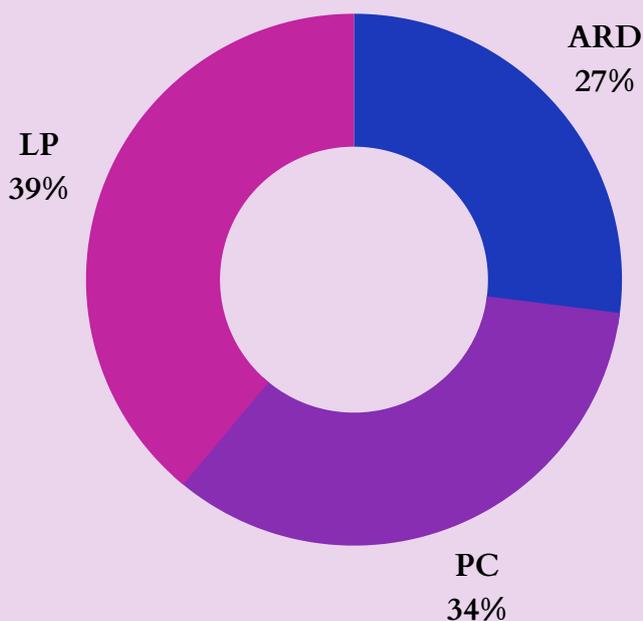
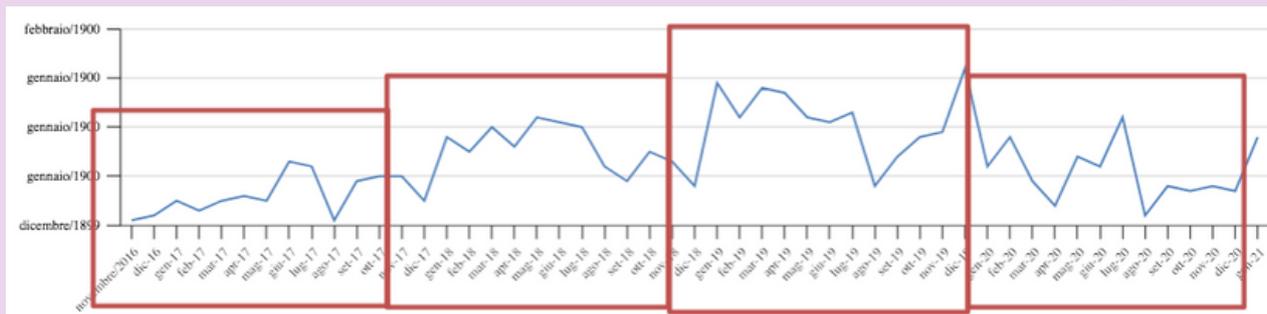
**3) Liquidazione del patrimonio del debitore (LP):** il debitore e il Gestore individuano i beni da vendere e destinano il ricavato al pagamento in tutto o in parte dei debiti.

**4) Esdebitazione del debitore incapiente:** è riservata alle persone che al momento attuale non hanno a disposizione nulla da offrire ai creditori, la procedura resta aperta per 4 anni durante i quali la sfera economica del soggetto liberato dai debiti viene monitorata.

# I DATI DELL'OCC DELLA CAMERA ARBITRALE DI MILANO

L'OCC della Camera Arbitrale di Milano è stato istituito a fine 2016.

Come si vede dal grafico sottostante, nei primi 3 anni di attività abbiamo registrato una **progressiva crescita** del numero delle domande depositate: erano **84** nel 2017, poi **189** nel 2018 (+125% rispetto all'anno precedente) e **263** nel 2019 (+39% rispetto al 2018). Il **2020**, anno singolare, ha chiuso con un calo delle istanze depositate del 53%, complice anche l'intervento della legislazione d'emergenza, che ha di fatto "cristallizzato" le situazioni finanziarie degli operatori economici. Si rileva nei primi mesi del 2021 una **ripresa dell'attività**, anche a seguito dell'introduzione delle modifiche normative alla legge sul sovraindebitamento. Nei primi 4 mesi del 2021 c'è stato un incremento del 65% delle richieste di aiuto e delle istanze depositate.



Aggregando gli indici storici di ripartizione si nota che non ci sono squilibri eccessivi sulla scelta tra una tipologia di procedura e l'altra.

Il trend vede in aumento negli ultimi anni il ricorso alla Liquidazione del patrimonio, come procedura più utilizzata dai debitori.

Sul sito Camera Arbitrale di Milano sono pubblicate le **statistiche** sul Sovraindebitamento complete e aggiornate.



# CONTATTI

## OCC CAMERA ARBITRALE DI MILANO

### CHIAMA



**(+39) 02.8515.4670**

### SCRIVI



**[occ@mi.camcom.it](mailto:occ@mi.camcom.it)**

### VISITA IL SITO



**[www.camera-arbitrale.it](http://www.camera-arbitrale.it)**

### LE NOSTRE SEDI



**Milano**

Via Meravigli, 7



**Altre sedi collegate**

clicca [qui](#)

**\* Per restare sempre aggiornato, iscriviti alla nostra [newsletter!](#)**

Ci trovi anche su



# APPROFONDIMENTO

## I RIFERIMENTI NORMATIVI



CAMERA  
ARBITRALE  
DI MILANO

# LEGGI DI RIFERIMENTO

La legge n. 3/2012 ha introdotto per la **prima volta** in Italia il tema della gestione delle crisi da sovraindebitamento.

Il 25 dicembre 2020 questa legge è stata in parte modificata dalla legge di conversione n.176/2020 del Decreto Ristori del 28 ottobre.

Le nuove disposizioni hanno reso **più facile e agevole accedere** alle “**procedure da sovraindebitamento**”.

La legge ha ampliato la platea dei beneficiari; sono state introdotte **due nuove tipologie**: il "debitore totalmente incapiente" e il "sovraindebitamento familiare

## ALTRI RIFERIMENTI NORMATIVI

La **Guida al sovraindebitamento** pubblicata sul sito della Camera Arbitrale di Milano contiene tutte le informazioni essenziali sull'OCC e il suo funzionamento.

Per maggiori informazioni o approfondimenti, è sempre possibile contattare la nostra **Segreteria OCC**

# FOCUS: LE ULTIME NOVITÀ NORMATIVE

## **Sovraindebitamento familiare.**

E' possibile presentare una procedura unica di composizione delle crisi da sovraindebitamento come membri di una stessa famiglia, se si tratta di conviventi o quando la situazione di crisi ha un'origine comune. Si considerano familiari i parenti entro il quarto grado e gli affini entro il secondo, le parti dell'unione civile e conviventi di fatto.

## **Disciplina per il debitore totalmente incapiente.**

E' stata introdotta l'esdebitazione (liberazione dal debito) per il debitore incapiente, cioè la persona fisica che non sia in grado di offrire ai creditori alcuna utilità neppure in prospettiva futura, purché risulti meritevole e fatto l'obbligo di pagamento del debito entro 4 anni qualora sopravvengano utilità rilevanti che consentano di soddisfare i creditori almeno per il 10%.



CAMERA  
ARBITRALE  
DI MILANO



**Milano: Via Meravigli 7, 20123**

**[www.camera-arbitrale.it](http://www.camera-arbitrale.it)**

**Tel. +39 02 8515.4670**

**[occ@mi.camcom.it](mailto:occ@mi.camcom.it)**