ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI

OCC – COMmERCIALISTI GENOVA

**PROCEDIMENTO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO N. …**

**RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA DEL PROFESSIONISTA INCARICATO PER LA PROCEDURA DI LIQUIDAZIONE CONTROLLATA DEL SOVRAINDEBITATO**

**ex artt. 268 e ss. CCII**

**(REV. 26.6.2023)**

\* \* \*

**DEBITORE**

Cognome e nome, C.F. …, nato/a a … il …, residente in …, Via …, civ…, occupazione …, assistito dall’Avv. … ovvero in proprio.

**GESTORE INCARICATO**

Cognome e nome, C.F. …, nato/a a … il …, Dottore Commercialista e Revisore legale, pec: …, iscritto/a all’ODCEC di Genova al n. … ed all’elenco dei Gestori presso l’OCC dell’ODCEC di Genova dal ...

**Procedimento del …………………**

**n.ro. ….. …………………………….**

**del registro degli affari ex art. 9 d.m. 202/2014**

**INDICE**

1.[PREMESSE 3](#_Toc135661057)

[1.1 Procedura di liquidazione controllata del sovraindebitato ex artt. 268 e ss. CCII 3](#_Toc135661058)

[1.2 Dichiarazione di terzietà ed indipendenza 4](#_Toc135661059)

[1.3 Presenza dei presupposti ex. art. 2 CCII e cause del sovraidebitamento 4](#_Toc135661060)

[1.4 Comunicazioni ed attività istruttorie effettuate 5](#_Toc135661061)

[2. L’IDENTITA’ DEL RICORRENTE E DI FAMILIARI CONVIVENTI 6](#_Toc135661062)

[3. LA VERIFICA DELL’ASSENZA DELLE RAGIONI OSTATIVE OGGETTIVE O SOGGETTIVE 7](#_Toc135661063)

[4. LA SITUAZIONE ECONOMICA, PATRIMONIALE E FINANZIARIA DEL DEBITORE 7](#_Toc135661064)

[4.1 L’attivo del sig. \_\_\_\_\_\_\_\_\_ - il patrimonio (beni e crediti presenti e futuri) liquidabile 7](#_Toc135661065)

[*4.1.1 Beni immobili* *7*](#_Toc135661066)

[*4.1.2 Beni mobili registrati* *8*](#_Toc135661067)

[*4.1.3 Altri beni mobili* *8*](#_Toc135661068)

[*4.1.4 Disponibilità liquide ed eventuali crediti presenti e/o futuri 9*](#_Toc135661069)

[*4.1.5 Importo mensile messo a disposizione dei Creditori 9*](#_Toc135661070)

[*4.1.6 Finanza esterna (se disponibile)* *9*](#_Toc135661071)

[4.2 Il passivo del sig. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ - consistenza totale e analitica indebitamento 10](#_Toc135661072)

[*4.2.1 I costi della procedura e relativa graduazione - Le spese in prededuzione ed in privilegio ex art. 2751 bis n. 2 c.c. 10*](#_Toc135661073)

[*4.2.2 Debiti ipotecari e altri debiti privilegiati 11*](#_Toc135661074)

[*4.2.3 Debiti chirografari 11*](#_Toc135661075)

[*4.2.4 Eventuali garanzie rilasciate a favore della \_\_\_\_\_\_\_ 11*](#_Toc135661076)

[*4.2.5 Riepilogo passivo e graduazione dei debiti 12*](#_Toc135661077)

[*4.2.6 L’accesso alle Banche dati* *13*](#_Toc135661078)

[4.3 Spese di sostentamento del debitore e confronto entrate/uscite attuali su base mensile e annua. determinazione delle quote incomprimibili e come tali intangibili per bisogni e mantenimento famiglia e relativa verifica 13](#_Toc135661079)

[5. RIEPILOGO ATTIVO E PASSIVO 14](#_Toc135661080)

[6. PREVEDIBILE PERCENTUALE DI TACITAZIONE PER I CREDITORI NELLA LIQUIDAZIONE CONTROLLATA PROPOSTA 15](#_Toc135661081)

[7 SCHEMA RIEPILOGATIVO COME DA D.O. N. 4/VII/2023 TRIBUNALE DI GENOVA 15](#_Toc135661082)

[8 LA COMPLETEZZA E L’ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE FORNITA 16](#_Toc135661083)

[9 ALLEGATI E TABELLE 18](#_Toc135661084)

# **PREMESSE**

Il/la sottoscritto/a, dott./dott.ssa \_\_\_\_\_\_\_\_\_, iscritto/a all’Ordine dei dottori commercialisti ed esperti contabili di Genova al n. \_\_\_\_\_\_\_\_\_ - Sezione A ed al registro dei revisori legali al n. \_\_\_\_\_\_\_\_\_ a decorrere dal \_\_\_\_\_\_\_\_\_, con studio in Genova, Via \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (PEC \_\_\_\_\_\_\_\_\_) è stato/a nominato/a in data \_\_\_\_\_\_\_\_\_ dall’OCC – Ordine dei dottori Commercialisti di Genova (v. allegato xx), quale professionista incaricato per assistere il debitore nella predisposizione del ricorso ex art. 268 CCII e per valutare l’ammissibilità alla procedura da sovraindebitamento presentata dal sig. **\_\_\_\_\_\_\_\_\_**, nato ad \_\_\_\_\_\_\_\_\_ in data \_\_\_\_\_\_\_\_\_, codice fiscale \_\_\_\_\_\_\_\_\_, residente in Genova, in Via \_\_\_\_\_\_\_\_\_, domiciliato presso lo studio dell’avvocato \_\_\_\_\_\_\_\_\_in \_\_\_\_\_\_\_\_\_, Via \_\_\_\_\_\_\_\_\_, e-mail PEC: \_\_\_\_\_\_\_\_\_. D’ora in poi anche solo “*debitore*” o “*ricorrente*”.

## **1.1 Procedura di liquidazione controllata del sovraindebitato ex artt. 268 e ss. CCII**

Il ricorrente ha presentato richiesta di nomina del professionista ai fini dell’accesso alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento (v. allegato xx), a seguito della quale hanno predisposto ricorso per l’ammissione alla procedura di liquidazione controllata del sovraindebitato ex artt. 268 e ss. CCII([[1]](#footnote-1)).

Il suddetto ricorso è corredato della seguente documentazione:

* elenco di tutti i creditori con l’indicazione delle somme dovute;
* elenco dei beni di proprietà e degli eventuali atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni;
* elenco degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi 5 anni;
* copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
* certificato dello stato di famiglia rilasciato dal \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.
* elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del sig. \_\_\_\_\_\_\_\_\_ e della Sua famiglia;

## **1.2 Dichiarazione di terzietà ed indipendenza**

Con riguardo alla dichiarazione di terzietà ed indipendenza, il sottoscritto professionista incaricato dichiara di essere in possesso dei requisiti di cui all’art. 2, co. 1 lett. o) CCII.

## **1.3 Presenza dei presupposti ex. art. 2 CCII e cause del sovraidebitamento**

*In questa sezione occorre che l’OCC:*

*- verifichi che lo stato di sovraindebitamento/insolvenza sia condizione già presente al momento della presentazione del ricorso e che il debitore non sia in grado di adempiere alle proprie obbligazioni anche nel prossimo futuro – eventuale produzione di documentazione di supporto e/o altre elementi ritenuti utili;*

*- sviluppi una descrizione completa della genesi dell’indebitamento e esprima una sua valutazione circa la diligenza del debitore nell’assunzione del debito e ne esegua un’analisi precisa indicando gli elementi che di fatto ne provano l’esistenza o quantomeno ne consentano di ritenere affidabile la ricostruzione delle genesi del debito prospettata dal ricorrente.*

Nel caso in esame ricorrono i presupposti dell’art. 2 CCII in quanto il ricorrente:

* risulta versare in uno stato di sovraindebitamento come definito dall’art. 2 comma 1 lett. c CCII **e, per quanto utile parametro valutativo, anche** dall’art. 6 della legge 27 gennaio 2012 n.3.

La rilevante difficoltà ad adempiere alle obbligazioni assunte o la definitiva incapacità di adempierle regolarmente è dimostrata dal fatto che, come verrà in seguito meglio dettagliato, i flussi reddituali attuali e ragionevolmente prospettici non sono sufficienti a far fronte alla restituzione dell’indebitamento.

Le **principali cause dell’indebitamento** del/della sig./sig.ra \_\_\_\_\_\_\_\_\_ sono riconducibili a:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Il ricorrente**:**

* non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quelle regolate nel capo II, titolo IV o nel capo IX, titolo V del CCII;
* non ha utilizzato nei precedenti cinque anni uno degli strumenti disciplinati dai suddetti capi II o IX del CCII (piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore, concordato minore e liquidazione controllata).

## **1.4 Comunicazioni ed attività istruttorie effettuate**

Lo scrivente professionista incaricato ha provveduto ad eseguire nei termini di legge le relative comunicazioni previste dall’art. 269, co. 3, CCII ed a svolgere le seguenti attività istruttorie:

* esame del ricorso avanzato dal debitore;
* richiesta degli estratti di ruolo presso l’Agenzia delle Entrate – Riscossione (AdER);
* richiesta all’Agenzia delle Entrate di accesso ai dati contenuti nell’Anagrafe finanziaria;
* richiesta ed esame delle visure catastali ed ipotecarie;
* richiesta ed esame delle visure del Pubblico Registro Automobilistico (PRA);
* richiesta ed esame visura protesti;
* verifica dell’assenza di esecuzioni mobiliari/immobiliari in corso;
* richiesta alla Procura della Repubblica presso il Tribunale di \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ di rilascio del certificato dei carichi pendenti;
* esame ultime dichiarazioni fiscali presentate per gli anni d’imposta \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_ e \_\_\_\_\_;
* richiesta carichi pendenti presso Agenzia delle Entrate, INPS, INAIL, Comune di Genova, Comune di Alessandria, CCIAA di Genova e CCIAA di Alessandria;
* richiesta Centrale di allarme interbancaria della Banca d’Italia;
* richiesta Centrale Rischi della Banca d’Italia;
* richiesta della Centrale Rischi Finanziari (CRIF);
* richieste delle precisazioni dei crediti.

\*\*\*

# **L’IDENTITA’ DEL RICORRENTE E DI FAMILIARI CONVIVENTI**

Il ricorrente, sig./sig.ra\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ è residente in \_\_\_\_\_\_\_\_, in via \_\_\_\_\_\_\_\_\_, come da certificato di residenza rilasciato dal Comune di \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (v. documento xx allegato al ricorso).

*In questa sezione occorre che:*

*- l’OCC* ***riferisca con******esattezza*** *~~esponga un breve commento~~ in merito alla composizione del nucleo familiare e la reddittività dei singoli componenti al fine di determinare la corretta compartecipazione (pro-quota) degli stessi alle spese incomprimibili della famiglia;*

*- Il liquidatore verifichi successivamente che nel corso della procedura di liquidazione non vi siano variazioni significative dello stato reddituale familiare indicato nel ricorso depositato dal debitore*

Il nucleo familiare, oltre che dallo stesso ricorrente, è composto:

* dal sig/sig.ra \_\_\_\_\_\_\_\_\_ nato/a a \_\_\_\_\_\_\_\_\_in data \_\_\_\_\_\_\_\_\_, c.f. \_\_\_\_\_\_\_\_\_
* dal/dalla figlio/a \_\_\_\_\_\_\_\_\_nato/a a \_\_\_\_\_\_\_\_\_in data \_\_\_\_\_\_\_\_\_, c.f. \_\_\_\_\_\_\_\_\_, come da certificato stato di famiglia rilasciato dal Comune di Genova (v. documento xx allegato al ricorso).

Inoltre, convivono con il Ricorrente:

* il sig/sig.ra \_\_\_\_\_\_\_\_\_ nato/a a \_\_\_\_\_\_\_\_\_in data \_\_\_\_\_\_\_\_\_, c.f. \_\_\_\_\_\_\_\_\_

con riferimento ai predetti familiari e/o conviventi si precisa che

* il Sig./la Signora non ha alcun reddito e risulta a carico del ricorrente
* il sig./Sig.ra \_\_\_\_\_\_\_\_\_ svolge l’attività di \_\_\_\_\_\_\_\_\_ con contratto \_\_\_\_\_\_\_\_\_ presso la Società \_\_\_\_\_\_\_\_\_. Non è (oppure è) attualmente titolare di partita IVA e non risulta (oppure risulta) ricoprire cariche in alcuna società come si evince dalla visura nominativa effettuata presso la CCIAA sullo stesso (v. allegato xx).

*oppure*

è pensionato \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* è ragionevole prevedere che nessuno dei familiari conviventi con il Ricorrente possa rendersi autonomo dal punto di vista economico durante la procedura /è ragionevole prevedere che il Sig.\_\_\_\_ si renda autonomo nel corso della procedura. In tal caso l’importo destinato al suo mantenimento verrà messo a disposizione dei creditori.

# **LA VERIFICA DELL’ASSENZA DELLE RAGIONI OSTATIVE OGGETTIVE O SOGGETTIVE**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# **LA SITUAZIONE ECONOMICA, PATRIMONIALE E FINANZIARIA DEL DEBITORE**

Lo/a scrivente, tenuto conto di quanto previsto dall’ex art. 269 comma 2, eseguiti gli opportuni riscontri e accertamenti, di seguito riepiloga le attività, i debiti, nonché le spese correnti necessarie per il sostentamento del sig. \_\_\_\_\_\_\_\_\_ e della Sua famiglia.

# **L’attivo del sig. \_\_\_\_\_\_\_\_\_ - il patrimonio (beni e crediti presenti e futuri) liquidabile**

# **Beni immobili**

Il sig. \_\_\_\_\_\_ non risulta proprietario di alcun bene immobile, come risulta dalle visure catastali (v. allegato xx). Con riguardo al bene immobile presso il quale il ricorrente ha stabilito la propria residenza, si precisa che lo stesso risulta utilizzato in forza di un contratto di locazione stipulato con il sig./sig.ra \_\_\_\_\_\_\_\_\_ in data \_\_\_\_\_\_ della durata di \_\_\_\_\_\_ anni al canone annuale di euro \_\_\_\_\_\_ (euro \_\_\_\_\_\_ mensili) (v. allegato xx).

Oppure

Il sig. \_\_\_\_\_\_ risulta titolare dei seguenti beni immobili \_\_\_\_\_\_. Dati catastali \_\_\_\_\_\_. Valore \_\_\_\_\_\_. I/il suddetto beni/e verranno/à venduti/o dal liquidatore tramite procedura competitiva nell’ambito della procedura di liquidazione controllata.

Per completezza informativa si precisa che sui suddetti immobili è attualmente pendente presso il Tribunale di xx procedura esecutiva RE n. xxxx, delegato alla vendita, dott. xxx, Giudice dott. xxx.

*In questa sezione occorre che l’OCC riporti un breve commento sullo stato attuale della procedura esecutiva ed esegua una stima dei possibili oneri della stessa da pagarsi in prededuzione.*

# **Beni mobili registrati**

Il sig. \_\_\_\_\_\_, dagli accertamenti effettuati presso il PRA, non risulta proprietario di alcun bene mobile registrato (v. allegato xx).

Oppure

Il sig. \_\_\_\_\_\_, dagli accertamenti effettuati presso il PRA, risulta proprietario del seguente bene mobile registrato (v. allegato xx): \_\_\_\_\_\_.

Il suddetto bene non /verrà incluso nella liquidazione tenuto conto che trattasi di bene di scarso valore e necessario per eseguire gli spostamenti verso il luogo di lavoro del ricorrente.

# **Altri beni mobili**

In merito ai beni/arredi presenti nell’immobile in cui risiede in affitto il sig. \_\_\_\_\_\_, ha dichiarato che \_\_\_\_\_\_ (v. allegato xx).

# **Disponibilità liquide ed eventuali crediti presenti e/o futuri**

Il sig. \_\_\_\_\_\_, come risulta dal riepilogo rapporti intrattenuti con gli Istituti di credito trasmesso dall’Agenzia delle Entrate (v. allegato xx) è titolare dei seguenti rapporti, come confermato anche dagli Istituti:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Lo scrivente ha potuto accertare che alla data di presentazione del ricorso risulta sul/sui suddetto/i conto/i la disponibilità di una somma complessiva pari a euro \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, che il ricorrente ha dichiarato di destinare ai Creditori nell’ambito della presente procedura di liquidazione controllata.

Esistono, inoltre, i seguenti crediti presenti e/o futuri \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# **Importo mensile messo a disposizione dei Creditori**

Il sig. \_\_\_\_\_\_, come sopra visto, dispone di un’entrata mensile di euro \_\_\_\_\_\_che lo stesso metterà a disposizione della procedura per un importo mensile di euro \_\_\_\_\_\_ per la durata di \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[[2]](#footnote-2) mesi (a partire dal mese di \_\_\_\_\_\_) e, pertanto, per complessivi euro \_\_\_\_\_\_, quale eccedenza dell’importo mensile incassato al netto delle spese necessarie al sostentamento del debitore e della sua famiglia, dettagliatamente elencate nel successivo paragrafo 5.3, come da dichiarazione allegata (v. allegato xx):

# Come precisato nel precedente paragrafo 2, qualora nel corso della procedura uno o più familiari conviventi dovessero rendersi economicamente autonomi, l’importo destinato al loro mantenimento verrà messo a disposizione dei creditori.**Finanza esterna (se disponibile)**

Il sig. \_\_\_\_\_\_, dispone di una somma complessiva pari a euro \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_messa a disposizione da un parente/soggetto terzo, che verrà interamente messa a disposizione della Procedura e utilizzata per la copertura di una parte delle spese di procedura e degli altri oneri da pagarsi in prededuzione. Il sig. \_\_\_\_\_\_\_\_ ha già provveduto a far emettere un assegno circolare di euro \_\_\_\_\_\_ intestato alla “*Proc. liquidaz. Controllata di* \_\_\_\_\_\_” (assegno n. \_\_\_\_\_\_ emesso in data \_\_\_\_\_\_ da Banca \_\_\_\_\_\_), consegnato al sottoscritto (ovvero, se presente un advisor, “attualmente a mani del legale del ricorrente, avv. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (v. allegato xx).

# **Il passivo del sig. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ - consistenza totale e analitica indebitamento**

Nelle seguenti tabelle sono state riportate le esposizioni debitorie del sig. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ suddivise tra “*spese in prededuzione*”, “*debiti ipotecari*”, “*debiti privilegiati*” e “*debiti chirografari*”.

Si precisa che non sono state altresì conteggiate le passività maturande nel corso della procedura per spese di sostentamento del debitore e che verranno fronteggiate dallo stesso con le proprie entrate mensili.

# **I costi della procedura e relativa graduazione - Le spese in prededuzione ed in privilegio ex art. 2751 bis n. 2 c.c.**

Le spese in prededuzione ed in privilegio ex art. 2751 bis n. 2 c.c., che risultano funzionali alla presentazione dell’istanza di accesso alla Procedura di liquidazione controllata, sono pari complessivamente ad **euro** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**,** come di seguito dettagliate.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Descrizione** | **Importo in prededuzione** | **Importo in privilegio ex art. 2751 bis n. 2 cc** | **Totale** | **Note** |
| OCC (Dott.ssa \_\_\_\_\_\_\_\_) | \_\_\_\_\_\_\_ |  |  | Importo oltre oneri di legge. Oltre al rimborso delle spese che verranno anticipate dalla scrivente. |
| Advisor debitore (Avv.to \_\_\_\_) | 0 | \_\_\_\_\_\_\_ |  | Importo oltre oneri di legge |
| Imposta di registro | 200,00 |  |  |  |
| Altri oneri |  |  |  |  |
| **Totale spese prededuzione** | \_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_ |  |

*In questa sezione occorre che l’OCC stimi in base alla documentazione e ai dati disponibili gli eventuali oneri della procedura esecutiva da pagarsi in prededuzione.*

# **Debiti ipotecari e altri debiti privilegiati**

Dall’esame della documentazione disponibile risulta come il sig. \_\_\_\_\_\_\_sia debitore in via privilegiata per un importo complessivo pari ad **euro** \_\_\_\_\_\_\_ (v. allegati 14 e 15), come di seguito riepilogato:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Descrizione** | **Importo in via ipotecaria** | **Importo in via privilegiata** | **Osservazioni** |
|  |  |  |  |
| **Istituto di credito \_\_\_\_\_\_** |  |  | **Privilegio ex art. 2855 cc** |
| Agenzia Entrate Riscossione |  | \_\_\_\_\_\_\_ | Suddivisione gradi di privilegi (v. allegato xx). |
|  |  |  |  |
| **Totale** |  |  |  |

# 

# **Debiti chirografari**

Il sig. \_\_\_\_\_\_\_ è debitore in via chirografaria per un importo complessivo di **euro** \_\_\_\_\_\_\_, come dettagliato nella seguente tabella:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrizione** | **Importo in via chirografaria** | **Osservazioni** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Totale** |  |  |

# 

# **Eventuali garanzie rilasciate a favore della \_\_\_\_\_\_\_**

Il sig. \_\_\_\_\_\_\_ha rilasciato le seguenti garanzie a favore della/e società \_\_\_\_\_\_\_:

* Fidejussione prestata a favore di \_\_\_\_\_\_\_in data \_\_\_\_\_\_\_fino a concorrenza di euro \_\_\_\_\_\_\_ (v. allegato 20).
* Fidejussione prestata a favore di \_\_\_\_\_\_\_in data \_\_\_\_\_\_\_fino a concorrenza di euro \_\_\_\_\_\_\_ (v. allegato 20).

Si precisa che tali debiti sono già stati conteggiati al precedente paragrafo 5.2.3.

# **Riepilogo passivo e graduazione dei debiti**

Alla luce di quanto sopra esposto, nel seguente prospetto è stato riepilogato il passivo del sig. \_\_\_\_\_\_\_\_\_:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Par.** | **Descrizione**  **(indicazione dei nominativi di cui ai precedenti paragrafi)** | **Importo**  **in prededuzione** | **Importo**  **in privilegio** | **Importo**  **in chirografo** | **Totale** | **Osservazioni** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | *Totale debiti in prededuzione* |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | *Totale debiti in privilegio ex art. 2751 bis n. 2 c.c* |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | *Totale debiti privilegiati* |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | *Totale debiti chirografari* |  |  |  |  |  |
|  | **Totale debiti complessivi** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | Debiti derivanti da fidejussioni |  |  |  |  |  |

Dagli accertamenti eseguiti e dalla documentazione messa a disposizione dal debitore, non emergono ulteriori debiti a carico dello stesso. Occorre, infatti, precisare che, a seguito delle richieste effettuate anche all’INPS di \_\_\_\_\_\_\_\_ e di \_\_\_\_\_\_\_, all’INAIL di \_\_\_\_\_\_ e di \_\_\_\_\_\_\_\_, al Comune di \_\_\_\_\_\_\_\_\_ e di \_\_\_\_\_\_\_\_\_, gli stessi hanno risposto negativamente in merito all’eventuale esistenza di posizioni debitorie in capo al sig. \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (v. allegato xx).

Si osserva, inoltre, che a carico del debitore:

* non risultano protesti (v. allegato xx), non risultano carichi pendenti (v. allegato xx) ed il certificato del casellario giudiziale risulta negativo (v. allegato xx);
* non pendono istanze di fallimento;
* non risultano esecuzioni immobiliari e/o mobiliari in corso (v. allegato xx);
* non risultano ulteriori debiti dalla Centrale Rischi di Banca d’Italia (v. allegato xx) e dal sistema CRIF di informazioni creditizie (v. allegato xx);
* non risulta alcuna segnalazione dalla Centrale di Allarme Interbancaria (CAI) di Banca d’Italia (v. allegato xx).

# **L’accesso alle Banche dati**

Per completezza espositiva si precisa che dall’accesso alle banche dati dell’Anagrafe Tributaria presso l’Agenzia delle Entrate effettuato dallo/a scrivente risultano le seguenti posizioni afferenti al sig. \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (v. allegato xx):

(inserire tabella)

La scrivente ha provveduto a richiedere ai singoli Istituti di Credito risultanti informazioni in merito a tutte le esposizioni afferenti al sig. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Di seguito si riepilogano i riscontri ottenuti.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# **Spese di sostentamento del debitore e confronto entrate/uscite attuali su base mensile e annua. determinazione delle quote incomprimibili e come tali intangibili per bisogni e mantenimento famiglia e relativa verifica**

Il/la sig./sig.ra \_\_\_\_\_\_\_\_\_, come sopra detto, convive con la/il sig.ra/sig. \_\_\_\_\_\_\_\_\_nata/o a \_\_\_\_\_\_\_\_\_in data \_\_\_\_\_\_\_\_\_, c.f. \_\_\_\_\_\_\_\_\_e con la/il figlia/o \_\_\_\_\_\_\_\_\_nata/o a \_\_\_\_\_\_\_\_\_in data \_\_\_\_\_\_\_\_\_, c.f. \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (v. documento xx allegato al ricorso) nell’immobile sito in \_\_\_\_\_\_\_, Via \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, in forza di contratto di locazione sottoscritto in data \_\_\_\_\_\_\_\_\_con il sig. \_\_\_\_\_\_\_\_\_ della durata di tre anni (\_\_\_\_\_\_\_\_\_) al canone annuo di euro \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (v. allegato xx). Di seguito si riporta il dettaglio delle *spese che il/la ricorrente considera incomprimibili in quanto strettamente necessarie al mantenimento suo e della sua famiglia* (v. documento xx allegato al ricorso). Si allegano a tale riguardo le relative pezze giustificative:

inserire tabella

A parere dell’esponente, e salvo diversa valutazione del Giudice Relatore, le spese indicate appaiono congrue per i seguenti motivi:

*In questa sezione occorre che l’OCC produca una campionatura delle spese maggiormente rilevanti e tenga a disposizione tutta la restante documentazione utile a comprovare l’incomprimibilità delle stesse.*

*La valutazione di congruità delle spese deve essere fatta anche avuto riguardo ai parametri di cui all’art. 283 del CCII, dell’articolo 545 c.p.c., dei dati ISTAT ed ISEE.*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# **quadro patrimoniale/reddituale famigliare**

Si riportano i dati redditual/patrimoniali che riguardano i congiunti conviventi di cui al paragrafo 2 e la misura della loro partecipazione alle spese famigliari:

*Esemplificativamente*

*In questa sezione occorre che l’OCC precisi perché le spese famigliari siano tutte a carico del ricorrente e in che misura i componenti del nucleo famigliare vi contribuiscano o meno. Per rappresentare una tipica situazione riscontrabile di mancato contributo dei congiunti, si propone un modello argomentativo concepito come infra:*

*“Per completezza espositiva si precisa che, come indicato dal ricorrente, la moglie/il marito, svolgente attività di \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(dotata/o meno di P.IVA), attualmente non lavora e non prevede di lavorare nei prossimi anni per le seguenti ragioni (es):*

* *al fine di potersi occupare della/del figlia/o nata/o a \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;*
* *in quanto momentaneamente in convalescenza a seguito di ………… “*

**Conclusioni:**

Le spese familiari **sono/non** **sono** pertanto attualmente tutte a carico del ricorrente

Qualora il coniuge o i prossimi congiunti a carico e conviventi nei prossimi tre anni percepissero dei redditi, o incrementassero le rispettive entrate e contribuzioni famigliari, la parte ricorrente contribuirà proporzionalmente alla copertura delle spese per il mantenimento della famiglia, destinando interamente ai creditori le disponibilità liquide che si renderanno, nel caso, disponibili.

\*\*\*

# **RIEPILOGO ATTIVO E PASSIVO**

Nelle seguenti tabelle sono riepilogati i valori dell’attivo e del passivo oggetto del presente ricorso:

**Attivo:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrizione** | **Importo** | **Osservazioni** |
| Disponibilità liquide Banca \_\_\_\_\_\_ |  |  |
| Realizzo liquidazione ……. |  |  |
| Versamenti eccedenze mensili (euro \_\_\_\_\_\* mesi) |  |  |
| Apporto eventuale finanza esterna |  |  |
| **Totale attivo** |  |  |

Qualora il ricorrente. \_\_\_\_\_\_\_\_ dovesse aprire ulteriori conti correnti gli stessi dovranno essere tempestivamente comunicati al liquidatore e specificatamente autorizzati.

**Passivo:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrizione** | **Importo** | **Paragrafo** |
| Debiti in prededuzione e privilegiati ex art. 2751 bis n. 2 c.c. | xxxx | 5.2.1 |
| Debiti ipotecari | xxxx | 5.2.2 |
| Debiti privilegiati | xxxx | 5.2.2 |
| Debiti chirografari | xxxx | 5.2.3 |
| **Totale Passivo** |  |  |
|  |  |  |
| Debiti derivanti da fidejussioni |  | 5.2.4 |

# **Prevedibile percentuale di tacitazione per i creditori nella liquidazione controllata proposta**

Di seguito si riepilogano le percentuali di pagamenti in favore dei creditori che, in base alle attività liquidabili che risultano oggi disponibili, si prevede di poter soddisfare:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrizione** | **Importo** | **% sodd.to prevista** |
| Debiti in prededuzione e privilegiati ex art. 2751 bis n. 2 c.c. | xxxx | xxxx |
| Debiti ipotecari | xxxx | xxxx |
| Debiti privilegiati | xxxx | xxxx |
| Debiti chirografari | xxxx | xxxx |
| **Totale Passivo** |  |  |

Si precisa sin d’ora che tutte le eventuali ulteriori attività del sig. \_\_\_\_\_\_\_\_\_, attualmente non previste nel Piano, che dovessero pervenire nei prossimi tre anni di durata del piano verranno messe a totale disposizione della presente procedura.

# **SCHEMA RIEPILOGATIVO COME DA D.O. N. 4/VII/2023 TRIBUNALE DI GENOVA**

Di seguito si riporta lo schema riepilogativo come da D.O. n. 4/VII/2023 Tribunale di Genova del 3 aprile 2023:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Quadro riepilogativo** | | | |  | |
|  |  | **Dati** **economici** | **Riferimento ai capitoli della relazione** | |
| **1** | **Identità ricorrente e professione** |  |  | |
|  | Cognome e nome / C.F. | (riportare importo) | Capitolo 2 | |
|  | Professione |
| **2** | **Consistenza totale e analitica indebitamento** |  |  | |
| **3** | **Confronto entrate/uscite attuali su base mensile e annua** | (riportare importo) | Capitolo 4.3 | |
| 3.i | Base mensile | (riportare importo) |  | |
| 3.ii | Base annua | (riportare importo) |  | |
| **4** | **Cause dell’indebitamento** | (si rinvia a..) | Capitolo 1.3 | |
| **5** | **Verifica assenza ragioni ostative oggettive o soggettive** | (si rinvia a …) | Capitolo 3 | |
| **6** | **Patrimonio (beni e crediti presenti e futuri) liquidabile** |  |  | |
| 6.i | Beni immobili | (riportare importo) | Capitolo 4.1.1 | |
| 6.ii | Beni mobili registrati ed altri beni mobili | (riportare importo) | Capitolo 4.1.2 – 4.1.3 | |
| 6.iii | Disponibilità liquide, crediti presenti e crediti futuri | (riportare importo) | Capitolo 4.1.4 | |
| 6.iv | Altro | (si rinvia a ) | Capitolo 4.1.5 – 4.1.6 | |
| **7** | **Quota incomprimibile per bisogni e mantenimento famiglia** | (riportare importo) | Capitolo 4.3 | |
| **8** | **Graduazione debiti** | (riportare importo) | Capitolo 4.2.5 | |
| **9** | **Costi della procedura e relativa graduazione** | (riportare importo) | Capitolo 4.2.1 | |
| **10** | **Prevedibile percentuale tacitazione creditori** | (riportare importo) | Capitolo 6 | |

*In questa sezione occorre che l’OCC riporti nel suddetto prospetto tutti i dati economici nei relativi campi della tabella ad eccezione dei soli punti 4, 5 e 6.4 per i quali è sufficiente il rinvio al capitolo della relazione.*

\*\*\*

# **LA COMPLETEZZA E L’ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE FORNITA**

Il ricorrente ([[3]](#footnote-3)) ha trasmesso allo scrivente professionista esauriente documentazione ai fini della valutazione della sua situazione economica, patrimoniale e finanziaria.

Oltre a ciò, lo scrivente ha altresì chiesto ed ottenuto ulteriore documentazione presso terzi ritenuta necessaria per il completamento delle verifiche e per l’assunzione di ulteriori informazioni.

Dall’esame di tutta la documentazione raccolta, come dettagliata al precedente paragrafo 1.4, si può ragionevolmente concludere che la stessa sia completa ed attendibile ai fini della valutazione dell’attivo e del passivo della procedura di liquidazione controllata in esame.

Alla luce di quanto sopra esposto, sulla base

* dell’articolazione delle informazioni ricevute che si ritiene sufficiente e delle verifiche che è stato possibile effettuare;
* della ragionevolezza delle previsioni con riferimento ai dati e alle informazioni disponibili alla data di redazione della presente relazione

si può dunque

**esprimere**

**una valutazione complessivamente positiva sulla** **completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda, e**

**ritenere**

**che la stessa illustri adeguatamente la situazione economica, patrimoniale e finanziaria del debitore**.

\*\*\*

Lo/a scrivente rimane a disposizione dell’ill.mo Tribunale per i chiarimenti e/o le integrazioni della presente relazione che saranno ritenute necessarie.

Con osservanza.

Genova, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Il Gestore della Crisi

(*dott./dott.ssa \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*)

# 

# **ALLEGATI E TABELLE**

|  |  |
| --- | --- |
| **Numero** | **Descrizione** |
| 1 |  |
| 2 |  |
| 3 |  |
| 4 |  |
| 5 |  |
| 6 |  |
|  |  |

1. Nel caso in cui il debitore si faccia assistere da una advisor inserire il seguente capoverso “il Ricorrente si è fatto assistere dall’Avvocato/dal Dottor \_\_\_\_\_\_\_\_\_ con studio in \_\_\_\_\_\_\_\_\_, Via \_\_\_\_\_\_\_\_\_, e-mail PEC: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ [↑](#footnote-ref-1)
2. Indicare il numero di mesi che non può essere inferiore a 36 (trentase) [↑](#footnote-ref-2)
3. Qualora il ricorrente si sia avvalso della collaborazione di un advisor specificare se questo ha fatto da tramite per la presentazione della documentazione aggiungendo l’inciso “per il tramite dell’Avvocato/Dottor” [↑](#footnote-ref-3)