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 CONCORDATO MINORE DEL SOVRAINDEBITATO**

**ex artt. 76 comma 2 e ss. CCII**

\* \* \*

**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**

SOMMARIO

Capitolo Titolo Capitolo Pagina

[1. PREMESSA 3](#_Toc135937433)

[2. L’IDENTITA’ DEL RICORRENTE E DI EVENTUALI FAMILGIARI CONVIVENTI - PROFESSIONE 3](#_Toc135937434)

[3. LA VERIFICA DELL’ASSENZA DELLE RAGIONI OSTATIVE, OGGETTIVE O SOGGETTIVE; PRESENZA PRESUPPOSTI EX ART. 2 CCII e CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO 5](#_Toc135937435)

[4. IL SOVRAINDEBITAMENTO e LA DILIGENZA IMPIEGATA DAL DEBITORE NELL’ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI 7](#_Toc135937436)

[5. COMPOSIZIONE DEL DEBITO E RAGIONI DELL’INCAPACITA’ DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE 8](#_Toc135937437)

[5.i Composizione del debito, consistenza analitica e totale dell’indebitamento 10](#_Toc135937438)

[5.ii Precisazioni in ordine a trattenute su stipendi e/o pensioni. 13](#_Toc135937439)

[6. SOLVIBILITÀ DEI DEBITORI – PATRIMONIO E REDDITI 13](#_Toc135937440)

[6.i Patrimonio del/dei debitore/i 13](#_Toc135937441)

[6.i 1 Patrimonio Immobiliare 14](#_Toc135937442)

[6.i 2 Patrimonio mobiliare 15](#_Toc135937443)

[6.ii Spese del/dei debitore/i – determinazione delle quote incomprimibili e come tali intangibili per bisogni e mantenimento famiglia e relativa verifica 16](#_Toc135937444)

[6.iii Reddito/i del/dei debitore/i 17](#_Toc135937445)

[6.iv Tabella riepilogativa di Confronto Entrate / Uscite 21](#_Toc135937446)

[6.v Beni crediti non acquisiti alla procedura 21](#_Toc135937447)

[7. SITUAZIONE ECONOMICO-FINANZIARIA DELLA/E SOCIETA’ E/O DELLA/E ATTIVITA’ IMPRENDITORIALE/I 22](#_Toc135937448)

[8. ESISTENZA DI ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI 22](#_Toc135937449)

[9. VALUTAZIONE SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITA’ DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA 23](#_Toc135937450)

[10. VALUTAZIONE SULLA CONVENIENZA DEL PIANO RISPETTO ALL’ALTERNATIVA LIQUIDATORIA 23](#_Toc135937451)

[11. INDICAZIONE DEI PRESUMIBILI COSTI PROCEDURALI 25](#_Toc135937452)

[12. PROPOSTA DI CONCORDATO MINORE: PERCENTUALE, MODALITA’ E TEMPISTICHE DI SODDISFACIMENTO DEI CREDITORI – Risorse a disposizione della Procedura 28](#_Toc135937453)

[12.i Contenuti del piano – graduazione debiti e percentuale ceto creditorio 29](#_Toc135937454)

[12.ii Criteri adottati nella formazione delle classi e graduazione dei debiti 32](#_Toc135937455)

[13. ATTIVITA’ OCC - CONSULTAZIONE BANCHE DATI 32](#_Toc135937456)

[14. SOLVIBILITA’ DEL DEBITORE NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI 33](#_Toc135937457)

[15. CONCLUSIONI 33](#_Toc135937458)

[15.i Giudizio di completezza ed attendibilità documentazione depositata 33](#_Toc135937459)

[15.ii Attestazione di fattibilità del Concordato Minore 34](#_Toc135937460)

[15.iii Attestazione circa il soddisfacimento dei creditori su immobili con ipoteca 35](#_Toc135937461)

[15.iv Giudizio circa la valutazione del merito creditizio dei ricorrenti effettuata (non effettuate o effettuata male) da parte del soggetto finanziatore 36](#_Toc135937462)

[16. SOTTOSCRIZIONE DELLA RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA E DELLE ATTESTAZIONI CONTENUTE 37](#_Toc135937463)

[17. DOCUMENTI UTILIZZATI PER LO SVOLGIMENTO DELL’INCARICO E ALLEGATA 37](#_Toc135937464)

[18. SCHEMA RIEPILOGATIVO COME DA D.O. N. 4/VII/2023 TRIBUNALE DI GENOVA 38](#_Toc135937465)

## **PREMESSA**

Il sottoscritto Dott. ………………, con studio in …………, via ………………. codice fiscale …………………….., indirizzo PEC …………………….. con provvedimento in data …………………. n. cronologico ……………… emesso dall’Organismo di Composizione della Crisi – OCC Commercialisti di Genova presso l’Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Genova, è stato nominato quale Gestore della Crisi per Sovraindebitamento dall/dagli istante/i di seguito individuati, a fronte di sua/loro istanza presentata a mezzo dell’Advisor …………………….

## **L’IDENTITA’ DEL RICORRENTE E DI EVENTUALI FAMILGIARI CONVIVENTI - PROFESSIONE**

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

Professione: ……………………………………..

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.

*In questa sezione:*

*occorre che l’OCC 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 dovrà successivamente verificare che nel corso della procedura di liquidazione non vi siano variazioni significative dello stato reddituale familiare indicato nel ricorso depositato dal debitore]*

**Alternativamente:**

Il ricorrente/i, sig./sig.ra\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Quale/i rappresentante/i legale/i della/e società così identificata/e:**

* **……………………. con sede legale in ……………. (….), via ………………………… , Partita Iva n. ……………………. , codice fiscale ……………………………….**

**OPPURE**

**Quale/i esercente/i attività di ………………………., sede legale in …………………. (….), via ………………… , Partita Iva n. ………………………………….**

Lo scrivente ha accettato l’incarico.

Con provvedimento emesso dal Presidente della Sezione Fallimentare dott. …………….., in data ……………….. è stato autorizzato ad accedere ai dati contenuti nell’anagrafe tributaria, nei sistemi di informazione creditizia e nelle altre banche dati.

Il sottoscritto professionista incaricato dichiara di essere in possesso dei requisiti di cui all’art. 358 e di quelli di cui all’art. 2 co. 1 lett. o) – CCII d. lgs 14/2019.

Lo stesso attesta:

* che non sussistono in relazione alla sua persona condizioni di incompatibilità per l’espletamento dell’incarico;
* che non si trova in situazioni di conflitto di interesse;
* che non ha mai ricevuto - né attualmente ha in corso – alcun incarico professionale per conto degli istanti interessati all’Accordo.

## **LA VERIFICA DELL’ASSENZA DELLE RAGIONI OSTATIVE, OGGETTIVE O SOGGETTIVE; PRESENZA PRESUPPOSTI EX ART. 2 CCII e CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO**

*In questa sezione l’OCC deve:*

1. *verificare che lo stato di sovraindebitamento/insolvenza sia condizione presente al momento della presentazione del ricorso e che il debitore non sia in grado di adempiere alle proprie obbligazioni anche nel prossimo futuro (eventualmente producendo documenti a supporto e/o altri elementi utili)*
2. *sviluppare una descrizione completa della genesi dell’indebitamento e una valutazione circa la diligenza nell’assunzione del debito, eseguire un’analisi precisa indicando gli elementi di fatto che ne provano l’esistenza o quantomeno consentano di ritenere affidabile la ricostruzione della genesi del debito prospettata da ricorrente.*

Ricorrono a carico del ricorrente i presupposti di cui all’art. 2 CCII, in quanto:

* l’/gli istante/i………………………………………, sopra generalizzato/i, si trova/no in situazione di sovraindebitamento così come definita dall’art. 2 co. 1 lett. CCII, interpretato alla luce del soppresso art. 6 della legge 27/1/2012 n.ro 3, in relazione alle obbligazioni assunte, tale da determinare una rilevante difficoltà ad adempiere regolarmente alle proprie obbligazioni.
* non è/sono assoggettabile/i a procedure concorsuali maggiori;
* nel quinquennio precedente, non ha/hanno fatto ricorso ai procedimenti di cui al CCII.

Lo stato di sovraindebitamento è dimostrato 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.

Il/i proponente/i, anche a mezzo dell’Advisor, si è/sono impegnato/i a fornire il supporto e la necessaria collaborazione al nominato Gestore della Crisi per la ricostruzione della situazione economico / patrimoniale.

La proposta di Concordato Minore, così come formulata dal/dai ricorrente/i a norma dell’art 75 CCII, è corredata da tutta la documentazione richiesta, in particolare, risultano allegati agli atti:

* il piano con i bilanci, le scritture contabili e fiscali obbligatorie, le dichiarazioni dei redditi, le dichiarazioni IRAP e le dichiarazioni annuali IVA concernenti i tre anni anteriori o gli ultimi esercizi precedenti se l'attività ha avuto minor durata;
* una relazione aggiornata sulla situazione economica, patrimoniale e finanziaria;
* l'elenco di tutti i creditori, con le rispettive cause di prelazione e l'indicazione delle somme dovute, con l'indicazione del domicilio digitale dei creditori che ne sono muniti;
* gli atti di straordinaria amministrazione di cui all'articolo 94, comma 2, compiuti negli ultimi cinque anni;
* la documentazione relativa a stipendi, pensioni, salari e altre entrate proprie e della famiglia, con l'indicazione di quanto occorra al mantenimento della stessa.

Al fine di completare ogni adempimento richiesto dalla legge con particolare riferimento agli artt. 74 e ss. del CCII, il Gestore OCC procede alla redazione della relazione particolareggiata ex art. 76 del Codice della Crisi.

Lo scrivente procederà, quindi, a relazionare circa la proposta contenuta nella proposta di Concordato Minore formulata dall’Advisor ………. per conto del/degli istante/i …………., al fine di asseverare i dati e le informazioni acquisite analizzando l’Accordo proposto.

A norma dell’art. 76 CCII di seguito saranno trattati i seguenti punti:

1. l’indicazione delle cause dell’indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell’assumere le obbligazioni;
2. l’esposizione delle ragioni dell’incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte;
3. l’indicazione della eventuale esistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
4. la valutazione sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda, nonché sulla convenienza del piano rispetto all’alternativa liquidatoria;
5. l’indicazione presumibile dei costi della procedura;
6. la percentuale, le modalità e i tempi di soddisfacimento dei creditori;
7. l’indicazione dei criteri adottati nella formazione delle classi, ove previste dalla proposta.
8. Valutazioni se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore.

**………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………**

## **IL SOVRAINDEBITAMENTO e LA DILIGENZA IMPIEGATA DAL DEBITORE NELL’ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI**

Il/i sovraindebitato/i, **secondo quanto illustrato nella Bozza di Concordato presentata,** si trova/no nell’attuale stato di sovraindebitamento, sostanzialmente per le seguenti circostanze:

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

## **COMPOSIZIONE DEL DEBITO E RAGIONI DELL’INCAPACITA’ DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE**

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

ESEMPIO

*A seguito delle cause evidenziate nel paragrafo precedente appare chiaro come l’/gli istante/i non sia/no in grado di far fronte alle obbligazioni assunte.*

*Ciò è ravvisabile anche richiamando quanto previsto dallo studio svolto da Banca d’Italia (Quaderno n.149) il quale fornisce indicazioni utili per delineare l’identikit del sovra indebitato:*

**

* *Spesa mensile per prestiti erogati copre più del 30% del reddito lordo mensile;*
* *Stato di povertà e di indebitamento;*
* *Oltre il 25% delle entrate viene destinato a pagare debiti non garantiti;*
* *Arretrati pari o superiori ai 3 mesi;*
* *Oltre quattro prestiti.*

***NB: Indicare anche cause relative alla/e società o alla/e attività imprenditoriali svolta/e dal/dagli istante/i (SE PRESENTI – capita spesso che il sovraindebitamento sia causato da cause esterne all’attività imprenditoriale e che le stesse poi vadano ad investire l’attività medesima).***

Lo scrivente Gestore ha visionato tutta la documentazione presentata dall/dagli istante/i, oltre ad aver svolto con diligenza le proprie verifiche presso i creditori, sulla base della propria esperienza e delle verifiche condotte ritiene di poter asserire che l’/gli istante/i, all’atto dell’assunzione delle proprie obbligazioni, fosse/ro nelle condizioni di potervi, ragionevolmente, far fronte.

Inoltre dalla documentazione visionata risulta che agli intermediari finanziari/creditori sia stata fornita una situazione reddituale veritiera e che l’/gli istante/i non abbia/no sovrastimato il proprio attivo, commettendo atti in frode ai creditori.

A seguito delle analisi e delle ricerche esperite, sulla base della documentazione presentata e raccolta dallo scrivente, viene esposta una tabella riassuntiva dei debiti contratti.

**Precisare se i debiti indicati hanno avuto riscontro con circolarizzazione da parte dell’OCC, eventualmente evidenziare quali SI e quali NO.**

**5.i Composizione del debito, consistenza analitica e totale dell’indebitamento**

Al fine di fornire una maggior chiarezza si esporranno i debiti distinti per singolo debitore, con relative note:

|  |
| --- |
| **Tab. XX - Debitore: …………………………..** |
| **Creditore** | **Data** |  **Importo**  |  **Note**  | **Circolarizzazione** |
|  |   |   |   |  |
|  |  |   |  |  |
|  |   |  |  |  |
| **TOTALE** |  |   |

|  |
| --- |
| **Estratto di Ruolo …………………….. (aggiornato al ………………..)** |
|  |   |
| g |  |
| h |  |
|  |   |
|  |   |
| g |  |
| h |  |
| h |  |
|  |   |
|  |   |
|  |   |
|  |   |
| **TOTALE del ………** |  |

|  |
| --- |
| **Tab. XX – Debitore: ………………..** |
| **Creditore** | **Data** |  **Importo**  |  **Note**  | **Circolarizzazione** |
|  |  |   |   |  |
|  |   |  |  |  |
|  |  |   |  |  |
|  |  |   |  |  |
| . |  |   |  |  |
|  |   |  |  |  |
| **TOTALE** |  |  |

|  |
| --- |
| **Estratto di Ruolo ……………. (aggiornato al …………)** |
|  |   |
| h |  |
| g |  |
| g |  |
|  |   |
| g |  |
| g |  |
|  |   |
| g |  |
| g |  |
|  |   |
| g |  |
| v |  |
|  |   |
|  |   |
| v |  |
|  |   |
| v |  |
|  |   |
| g |  |
| g |  |
|  |   |
| **TOTALE del ………………** |  |

*NB: Si consiglia al Gestore, in sede di circolarizzazioni ed accessi, di precisare puntualmente ciascuna posizione per la quale si sta richiedendo delucidazioni e documentazione, non limitandosi ad una sola richiesta (specie ai creditori diversi dagli Enti Pubblici, Agenzia delle Entrate ed Enti Previdenziali) in quanto spesso non rispondono alle PEC.*

*Nel caso dell’Agenzia delle Entrate e Agenzia delle Entrate Riscossioni, si consiglia, in sede di accesso documentale, di farsi precisare fin dall’inizio le ragioni di privilegio vantate dal medesimo Ente.*

EVENTUALE

Infine, nella tabella che segue, verranno riportati gli importi dei debiti cointestati tra i due debitori, tale esposizione è stata scelta al fine di poter permettere di identificare puntualmente a quale debitore faccia capo ciascun debito.

|  |
| --- |
| **Tabella XX. Debitori: ………………** |
| **Creditore** | **Data** |  **Importo**  |  **Note**  |  **Quota …..** |  **Quota …….** | **Circolarizzazione** |
|  |  |   |  |  |  |  |
|  |  |  |  |   |   |  |
|  |  |  |  |   |   |  |
|  |  |  |  |   |   |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **TOTALE** |  |   |  |  |  |

“In ………” sono evidenziate le posizioni per le quali risultano fornite fideiussioni.

**NB: Precisare sia guardando alla Centrale dei Rischi, che con la documentazione ricevuta, chi ha prestato fideiussioni e su quali posizioni debitorie.**

**Prestare attenzione qualora vi fossero fideiussioni prestate da terzi esterni.**

Si dà atto che al fine della suddivisione degli importi relativi alle singole posizioni debitorie si è fatto uso delle Centrali dei Rischi per i due debitori e delle risposte pervenute al sottoscritto nell’ambito delle circolarizzazioni effettuate.

Per i valori in relazione ai quali non si è avuto riscontro nella documentazione ricevuta e raccolta, ci si è basati sul piano ricevuto dall’Advisor e dalle risultanze delle banche dati (caselle evidenziate in “……..”).

**5.ii Precisazioni in ordine a trattenute su stipendi e/o pensioni.**

Presenza di Creditori con cessione del quinto dello stipendio o pensione:

*inserire tabella*

Presenza di trattenute a favore di creditori con assegnazioni per pignoramenti c/o terzi;

*inserire tabella*

Presenza di trattenute a favore di figli o altri.

*inserire tabella*

## **SOLVIBILITÀ DEI DEBITORI – PATRIMONIO E REDDITI**

**6.i Patrimonio del/dei debitore/i**

Si riporta quanto indicato nella Bozza di Concordato in ordine al patrimonio del/dei debitore/i, di cui il sottoscritto gestore ha puntualmente verificato la consistenza e la correttezza delle valutazioni di mercato.

**6.i 1 Patrimonio Immobiliare**

Patrimonio Immobiliare di …………:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Sez.** | **Foglio** | **Particella** | **Sub.** | **Zona Censuaria** | **Cat.** | **Classe** | **Consistenza** | **Rendita Catastale** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Patrimonio Immobiliare di …………:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Sez.** | **Foglio** | **Particella** | **Sub.** | **Zona Censuaria** | **Cat.** | **Classe** | **Consistenza** | **Rendita Catastale** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

***Eventuale – nel caso in cui l’immobile strumentale sia abitazione principale dell/degli istante/i o nel caso in cui l’/gli istante/i vogliano tenere al di fuori del piano l’immobile strumentale continuando a pagare le rate del mutuo***

L’immobile, di proprietà di …………….., è stato oggetto di stima da parte di …………………………….. che lo ha valutato per un importo pari ad € ………………

Tale immobile, gravato da n. ipoteche, di cui …. volontaria in sede di contrazione del Mutuo e ……. ipoteche giudiziali,

* *Viene escluso dall’accordo a norma dell’art 75 comma 3 del CCII in presenza dei presupposti ivi indicati (continuazione dell’attività aziendale per immobile strumentale, considerato tale anche immobile abitativo con uso promiscuo e altre indicazioni del citato articolo)*
* *Verrà posto in vendita e il ricavato a favore dei creditori ipotecari / privilegiati…*

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.

***[Sul tema Esecuzioni in corso eventuali occorre che l’OCC indichi un breve commento sullo stato attuale della procedura esecutiva e una stima dei possibili oneri della stessa da pagarsi in prededuzione.]***

**6.i 2 Patrimonio mobiliare**

Patrimonio Mobiliare di …………… :

……………………….

……………………….

……………………….

Patrimonio Mobiliare di …………… :

……………………….

……………………….

……………………….

Completano il quadro delle attività i mezzi di locomozione e l’arredamento dell’abitazione (valutati circa €):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Mezzo** | **Targa** | **Valore (€)** |
|  |  |  |

*EVENTUALE*

*Sia i beni che compongono l’arredamento dell’abitazione, sia il mezzo di locomozione verrebbero tenuti fuori dall’accordo; nel primo caso per ovvie ragioni, nel secondo in quanto unico mezzo a disposizione e necessario per consentire a …………….… di recarsi sul luogo di lavoro e necessario per gli spostamenti di ………….……..*

Liquidità:

Si riportano, in quanto facenti parte del patrimonio, anche i saldi dei conti correnti attualmente attivi (saldi al ………….):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Intermediario Finanziario** | **Intestatario** | **Saldo** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

# **6.ii Spese del/dei debitore/i – determinazione delle quote incomprimibili e come tali intangibili per bisogni e mantenimento famiglia e relativa verifica**

Nella tabella che segue 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

|  |
| --- |
| **Tabella XX. Elenco delle spese correnti necessarie ed indispensabili al sostenimento della famiglia** |
| **Voce di Costo** | **Importo mensile in Euro** |
|  |  |
|  |   |
|  |   |
|  |   |
|  |   |
|  |  |
|  |   |
|  |   |
|  |   |
| **TOTALE MENSILE (A)** |  |
|   |   |
|  |   |
|  |   |
|  |   |
|  |   |
|  |   |
| **TOTALE ANNUALE (B)** |  |
| **TOTALE MENSILE (B)** |  |
|   |   |
| **TOTALE MENSILE (A) + (B)** |  |

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

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

***[Note OCC: La valutazione di congruità 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.***

***L’OCC dovrà aver cura di produrre una campionatura delle spese maggiormente rilevanti e tenere a disposizione tutta la restante documentazione utile a comprovare l’incomprimibilità delle stesse]***

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 …………*

**6.iii Reddito/i del/dei debitore/i**

***Il Reddito del/dei debitore/i negli ultimi 5 anni***

Nella tabella che segue si riportano i redditi netti del/degli istante/i degli ultimi 5 anni così come documentati dai modelli reddituali.

***Eventuale***

***La malattia e la seguente certificata condizione d’invalidità del Sig. ……….., ha contribuito ad aggravare il deficit familiare per l’impossibilità di far fronte a tutte le esigenze della famiglia.***

Al fine di rendere più leggibile la tabella n. XX, si riportano i calcoli effettuati per determinare il reddito netto annuo di ………….. nelle annualità considerate, così come evidenziati nella tabella XX:

|  |
| --- |
| **Tab. XX - Calcoli del reddito annuo netto di ………………** |
|  | **Reddito Imponibile**  | **Imposta Lorda (-)** | **Add. Reg. (-)** |  **Add. Com. (-)**  | **Reddito Netto (=)** |  | **Bonus Irpef riconosciuto** | **Reddito Netto Annuo** |
| **20XX** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **20XX** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **20XX** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **20XX** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **20XX** |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Tab. XX - Calcoli del reddito annuo netto di ………………** |
|  | **Reddito Imponibile**  | **Imposta Lorda (-)** | **Add. Reg. (-)** |  **Add. Com. (-)**  | **Reddito Netto (=)** |  | **Bonus Irpef riconosciuto** | **Reddito Netto Annuo** |
| **20XX** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **20XX** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **20XX** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **20XX** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **20XX** |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Tab. XX - Riassunto situazione reddituale familiare ultimi cinque anni** |
| **Anno** | **Datore di Lavoro** | **Reddito Netto Annuo** | **Reddito Medio Mensile (su 12 mensilità)** |
| **20XX** |  |  |  |
| **20XX** |  |  |  |
| **20XX** |  |  |  |
| **20XX** |  |  |  |
| **20XX** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Anno** | **Datore di Lavoro** | **Reddito Netto Annuo** | **Reddito Medio Mensile (su 12 mensilità)** |
| **20XX** |  |  |  |
| **20XX** |  |  |  |
| **20XX** |  |  |  |
| **20XX** |  |  |  |
| **20XX** |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | **Reddito Totale** | **Reddito Medio Mensile Complessivo** |  |
|  |  |   |
|  |   |  |
|  |   |   |
|  |   |  |
|  |   |   |
| **Totale** |  |  |

È possibile osservare come la situazione reddituale complessiva ………………………………. .

*ESEMPIO*

*È possibile osservare come la situazione reddituale complessiva dei due istanti sia rimasta pressoché stabile nel corso dell’ultimo quinquennio anche se si può notare una leggera tendenza decrementativa, difatti confrontando il 20XX (anno in cui il reddito complessivo è stato il più elevato del campione analizzato) con il 20XX (ultimo anno del campione analizzato) si può notare una flessione reddituale, in valori netti, pari ad …………. €.*

Il reddito complessivo medio mensile della famiglia ………………. è così schematizzato (i valori sono stati arrotondati all’unità di € più prossima):

|  |
| --- |
|  **Tab. XX – Reddito medio mensile prodotto (su 12 mensilità) 20….** |
| **Reddito medio mensile …………………..** | **Reddito medio mensile ………………** | **Reddito medio mensile complessivo** |
|  |  |  |

La condizione di squilibrio venutasi a creare tra le obbligazioni contratte e la capacità di farvi fronte va ricondotta:

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

*ESEMPIO*

* *alla repentina e progressiva perdita di capacità reddituale degli istanti, determinata negli anni precedenti dall’impossibilità del signor ………………. a proseguire la propria attività lavorativa e al tempo stesso perdendo quasi completamente capacità reddituale dovuta alla sopravvenuta impossibilità di lavorare.*
* *alle posizioni debitorie contratte come descritte nella presente relazione.*

Va rilevato peraltro, che il mondo bancario e finanziario in generale ha in passato posto poca attenzione alla reale capacità di gestione delle risorse finanziarie da parte degli utilizzatori / consumatori, soprattutto nella fase preliminare di erogazione di finanziamenti al consumo.

Dall’analisi della documentazione resa disponibile dalle banche dati, si ritiene che il comportamento del/dei ricorrente/i non costituisca atto in frode ai creditori, laddove la nozione di “atti in frode” si debba intendere come il compimento di atti con valenza ingannevole, posti in essere dal debitore occultando situazioni di fatto idonee ad influire sul giudizio dei creditori.

È possibile escludere, pertanto, che ………………… abbiano posto in essere atti in frode ai propri creditori, assumendo obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle regolarmente adempiere.

Emerge infatti un comportamento sostanzialmente diligente del/degli istante/i nell’assumere le obbligazioni, contratte per far fronte alle necessità della vita quotidiana.

**6.iv Tabella riepilogativa di Confronto Entrate / Uscite**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Entrate** | Su base mensile  | Su base annua  |
| Fonte 1 | € | € |
| Fonte 2 | € | € |
| Fonte n … | € | € |
| TOTALE ENTRATE  |  |  |
| **Uscite** | Su base mensile  | Su base annua  |
| debito/spesa 1  | € | € |
| debito/spesa 2  | € | € |
| debito/spesa n … | € | € |

**6.v Beni crediti non acquisiti alla procedura**

Beni ………………………………….

Crediti……………………………………..

Motivazioni ……………………………………

***IL PARAGRAFO CHE SEGUE E’ NECESSARIO SOLO NEL CASO DI CONCORDATO MINORE IN CONTINUITA’ AZIENDALE – ovvero nel caso previsto dall’Art. 74, comma 1, del C.C.I.I.***

***Qualora si ricada invece nel c.d. CONCORDATO MINORE LIQUIDATORIO – ovvero nel caso previsto dall’Art. 74, comma 2, del C.C.I.I. sarà necessario fare delle riflessioni “sull’apporto di risorse esterne che aumentino in misura apprezzabile la soddisfazione dei creditori”***

## **SITUAZIONE ECONOMICO-FINANZIARIA DELLA/E SOCIETA’ E/O DELLA/E ATTIVITA’ IMPRENDITORIALE/I**

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

***NB: soffermarsi sulle motivazioni che consentono di affermare che la continuazione dell’attività è strumentale all’aumento della soddisfazione dei creditori.***

## **ESISTENZA DI ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI**

Lo scrivente Gestore, nell’ambito della sua attività, ha potuto verificare che i seguenti atti del/dei debitore/i sono stati impugnati dai creditori:

……………………….

……………………….

(OPPURE)

Lo scrivente Gestore, nell’ambito della sua attività, ha potuto verificare che non sussistono atti del/dei debitore/i impugnati dai creditori.

## **VALUTAZIONE SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITA’ DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA**

Lo scrivente Gestore, nell’ambito della sua attività, ha potuto verificare che la documentazione prodotta dal/dagli istante/i è completa e attendibile, come anche verificato mediante accessi alle Banche Dati e mediante circolarizzazione effettuata a tutti i creditori segnalati, emersi in seguito all’attività svolta oltreché agli Enti previsti all’Art. 76, comma 4, del C.C.I.I.

(OPPURE)

Lo scrivente Gestore, nell’ambito della sua attività, ha potuto verificare che la documentazione prodotta dal/dagli istante/i NON è completa, ma a seguito degli accessi alle Banche Dati e mediante circolarizzazione effettuata a tutti i creditori segnalati, emersi in seguito all’attività svolta oltreché agli Enti previsti all’Art. 76, comma 4, del C.C.I.I., ha potuto colmare le lacune; in ogni caso la documentazione fornita e reperita risulta essere attendibile.

(OPPURE)

Lo scrivente Gestore, nell’ambito della sua attività, ha potuto verificare che la documentazione prodotta dal/dagli istante/i NON è completa e NON è attendibile.

Pertanto ritiene di non poter esprimere una valutazione in tal senso rimandando le successive decisioni al giudizio del Tribunale.

## **VALUTAZIONE SULLA CONVENIENZA DEL PIANO RISPETTO ALL’ALTERNATIVA LIQUIDATORIA**

Al fine di assicurare che il pagamento dei creditori con collocazione preferenziale, proposto dall’Accordo con i creditori, sia non inferiore a quello realizzabile in caso di liquidazione del patrimonio, è necessario che lo scrivente Gestore della Crisi OCC - rilasci l’attestazione ex art. 75, comma 2 CCII che consente di verificarne la ragionevolezza.

I creditori ipotecari, nel caso, vantano crediti con iscrizioni ipotecarie di primo, secondo e terzo grado come di seguito riportato:

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

I creditori privilegiati, nel caso, vantano crediti come di seguito riportato:

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

Sulla base della proposta formulata nei paragrafi successivi, si può pertanto affermare, ai sensi dell’art. art. 75, comma 2 CCII, che il soddisfacimento del creditore con collocazione preferenziale proposto dal Concordato, è non inferiore a quello realizzabile in caso di liquidazione giudiziale del patrimonio.

## **INDICAZIONE DEI PRESUMIBILI COSTI PROCEDURALI**

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

ESEMPIO

In attuazione delle previsioni contenute nella Bozza di Concordato Minore, si riportano tre tabelle con i possibili debiti residui nella fase successiva alla vendita immobiliare mediante procedura competitiva.

*Note Procedurali*:

* Il prezzo base è stato preso dalla perizia estimativa redatta …………..;
* Il “Worst Scenario” è stato determinato ipotizzando la vendita al terzo tentativo, con costi procedurali a valere sulla procedura aumentati in conseguenza delle pubblicità di vendita;
* Il “Best Scenario” è stato determinato ipotizzando la vendita al primo tentativo, con conseguenza, costi procedurali ridotti;
* Come in ogni analisi per scenario, è stato ipotizzato uno scenario intermedio, che ipotizza una vendita al secondo tentativo;
* Tutte le ipotesi di vendita sono state fatte, ai fini prudenziali, assumendo un’unica offerta.

|  |  |
| --- | --- |
| **Valore di Stima** | **Prezzo Base** |
| XXXXXXXX € | XXXXXXXXX € |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1° Tentativo** | **2° Tentativo** | **3° Tentativo** |
| XXXXXXX €  | XXXXXXXX € | XXXXXXXX € |

|  |
| --- |
| **Tabella XX. Percentuale delle rate debitorie sul totale del debito (Worst-Scenario)** |
| **Debitore** | **Creditore** | **Debito Pre-Alienazione Immobile**  | **Debito Chirografario Residuo** | **% su Debito Residuo** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Tabella XX. Percentuale delle rate debitorie sul totale del debito (Best-Scenario)** |
| **Debitore** | **Creditore** | **Debito Pre-Alienazione Immobile**  | **Debito Chirografario Residuo** | **% su Debito Residuo** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Tabella XX. Percentuale delle rate debitorie sul totale del debito (Medium)** |
| **Debitore** | **Creditore** | **Debito Pre-Alienazione Immobile** | **Debito Chirografario Residuo** | **% su Debito Residuo** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Nelle tabelle soprastanti, è stato riportato il valore del debito residuo al netto dell’alienazione dell’immobile sito in ………………...; come si può notare, l’intero ricavato della vendita andrà al creditore Ipotecario.

Si riportano di seguito i costi della procedura stimati sulla base dell’esperienza da me maturata:

|  |
| --- |
| **Tabella XX. Ipotesi Spese Procedurali con Vendita al 1° Tentativo** |
| Pubblicità obbligatoria ex art. 490 c.p.c. c. 1: |   |  |
| Pubblicità obbligatoria ex art. 490 c.p.c. c. 2: |   |  |
| Pubblicità facoltativa ex art. 490 c.p.c. c. 3: |   |  |
| Pubblicità facoltativa ex art. 490 c.p.c. c. 3:  |   |  |
|  |
| **TOTALE IPOTESI SPESE DI PROCEDURA** |  |  |

|  |
| --- |
| **Tabella XX. Ipotesi Spese Procedurali con Vendita al 2° Tentativo** |
| Pubblicità obbligatoria ex art. 490 c.p.c. c. 1: |   |  |
| Pubblicità obbligatoria ex art. 490 c.p.c. c. 2: |   |  |
| Pubblicità facoltativa ex art. 490 c.p.c. c. 3: |   |  |
| Pubblicità facoltativa ex art. 490 c.p.c. c. 3: |   |  |
|  |
| **TOTALE IPOTESI SPESE DI PROCEDURA** |  |  |

|  |
| --- |
| **Tabella XX. Ipotesi Spese Procedurali con Vendita al 3° Tentativo** |
| Pubblicità obbligatoria ex art. 490 c.p.c. c. 1: |   |  |
| Pubblicità obbligatoria ex art. 490 c.p.c. c. 2: |   |  |
| Pubblicità facoltativa ex art. 490 c.p.c. c. 3: |   |  |
| Pubblicità facoltativa ex art. 490 c.p.c. c. 3: |   |  |
|  |
| **TOTALE IPOTESI SPESE DI PROCEDURA** |  |  |

Pertanto, in base all’esito della vendita con modalità competitiva, vi sarà più o meno massa attiva da distribuire ai creditori chirografari.

## **PROPOSTA DI CONCORDATO MINORE: PERCENTUALE, MODALITA’ E TEMPISTICHE DI SODDISFACIMENTO DEI CREDITORI – Risorse a disposizione della Procedura**

La proposta definitiva presentata è stata elaborata con l’intento di:

* assicurare ai creditori, dandone certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d’insolvenza del/dei debitore/i;
* dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal/dai sovra-indebitato/i, assicurando comunque un dignitoso tenore di vita al nucleo familiare del/dei sovraindebitato/i;
* trovare il migliore equilibrio possibile tra il reddito disponibile e il debito sostenibile, utilizzando le leve individuate dal CCII.

Tenendo in considerazione le previsioni circa la capacità reddituale indicata sopra e la natura dei debiti residui, il/i sovraindebitato/i ha/hanno proposto quale strumento per risolvere la situazione di Sovraindebitamento il **Concordato Minore**, previsto dagli artt. 75 e ss. CCII.

Il Concordato si fonda sulle seguenti basi:

*indicare i termini della proposta*

**ESEMPIO**

* ***Messa a disposizione della procedura della somma di € ……….. , pari al TFR maturato da …………alla data di eventuale omologa del Concordato;***
* ***Messa a disposizione della quota risparmio della famiglia …………………… nei … anni ipotizzati di durata del Concordato; in base quanto esposto nella tabella XX della relazione, € …,00 al mese per i … mesi di durata;***
* ***Messa a disposizione della procedura della somma di € …………., pari al ricavato derivante dall’alienazione a mezzo procedura competitiva dell’immobile così identificato ………….., al netto delle spese di vendita e della quota spettante a ……………… creditore ipotecario.***

Le fonti di provenienza delle somme messe a disposizione sono ritraibili dal patrimonio e redditi del/i sovraindebitato/i come risultanti al precedente capitolo **6 “SOLVIBILITÀ DEI DEBITORI – PATRIMONIO E REDDITI”** (beni immobili, beni mobili registrati e altri beni oltre (eventuale) a finanza esterna nella misura ed alle condizioni di seguito indicate:

…………………………………………………………………………………………..

…………………………………………………………………………………………..

…………………………………………………………………………………………..

***ALTERNATIVI***

***se concordato in continuità aziendale:***

* ***Messa a disposizione della quota di surplus ricavato dal prosieguo della/e attività imprenditoriale/i o dal prosieguo dell’attività svolta dalla/e Società, ipotizzato in via preventiva in € …………..***

***se concordato liquidatorio:***

* ***Messa a disposizione delle risorse esterne derivanti da ………… pari ad € ………….. subordinate all’Omologa del Concordato Minore.***

**12.i Contenuti del piano – graduazione debiti e percentuale ceto creditorio**

Alla luce di quanto esposto fin qui, si riportano di seguito le misure di soddisfacimento dei creditori

|  |
| --- |
| **Tabella XX. Percentuale dei singoli debiti sul totale suddiviso per debitore** |
| **Debitore** | **Creditore** | **Tipologia Debito** | **Debito Residuo** | **Quota …….** | **%**  | **Quota …….** | **%**  |
|  |  |  |   |   |  |   |   |
|  |  |  |   |   |  |   |   |
|  |  |  |   |   |   |   |  |
|  |  |  |   |  |   |  |  |
|  |  |  |  |   |   |   |  |
|  |  |  |   |   |   |  |  |
|  |  |  |   |   |   |   |  |
|  |  |  |   |   |   |  |  |
|  |  |  |   |  |  |   |  |
|  |  |  |   |  |  |   |  |
|  |  |  |  |  |  |   |  |
|  |  |  |   |   |  |  |  |
|  |  |  |   |   |   |  |  |
|  |  |  |   |  |  |  |  |
|  |  |  |   |   |  |   |  |
|  |  |  |  |   |  |   |  |

Nella ripartizione sopra esposta si è tenuto conto che (Tizio) ……………. ha fornito: una fideiussione pari ad €…………………. nel finanziamento n…………………. (residuo pari a €…………...) ricompreso nella posizione debitoria verso ………….. e una fideiussione pari a € ………….. nelle posizioni n. …………. e n. …………….. nella posizione debitoria verso la …………..

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Attivo per la procedura derivante da ……………………… |  |   |
| Attivo per la procedura derivante da ………………….…… |  |   |

|  |
| --- |
| **Tabella XX. Prospetto sintetico di consolidamento del debito** |
| **Debitore** | **Creditore** | **Debito Residuo**  | **Quota ………..** | **%**  | **Quota ………….** | **%**  |
|  |  |   |   |  |   |  |
|  |  |   |   |  |   |  |
|  |  |   |   |  |   |  |
|  |  |   |   |  |  |  |
|  |  |   |   |  |  |  |
|  |  |  |   |  |  |  |
|  |  |   |   |  |  |  |
|  |  |   |   |  |  |  |
|  |  |   |   |  |  |  |
|  |  |   |   |  |  |  |
|  |  |   |   |  |  |  |
|  |  |   |   |  |  |  |
|  |  |   |   |  |  |  |
|  |  |   |   |  |   |  |
|  |  |   |   |  |  |  |
|  |  |   |   |   |   |   |
|  |  |   |  |   |  |   |
|  |  |   |   |   |   |   |
|  |  |   |   |  |   |  |

 Sono stati inseriti ed evidenziati in verde i crediti prededucibili sorti in seguito alla procedura *(vedasi Art. 6 C.C.I.I.)*, ovvero il credito vantato dal Sottoscritto OCC, il credito vantato dall’Advisor – ………………. e il credito vantato da…………………..?????????

Nella situazione sopra prospettata si permetterebbe di ottenere una percentuale di soddisfacimento generale pari al ………… % (non tenendo conto dei debiti prededucibili).

In sede di stesura della presente Relazione si ipotizzano le seguenti scadenze di pagamento:

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

e si espone la seguente tabella riassuntiva:

|  |
| --- |
| **Tabella XX. Prospetto sintetico di consolidamento del debito** |
| **Debitore** | **Creditore** | **Totale Debito** | **Totale Pagamenti** | **% di soddisfazione** |
|  |  |   |   |  |
|  |  |   |   |  |
|  |  |   |   |  |
|  |  |   |   |  |
|  |  |   |   |  |
|  |  |   |   |  |
|  |  |   |   |  |
|  |  |   |   |  |
|  |  |   |   |  |
|  |  |   |   |  |
|  |  |   |   |  |
|  |  |   |   |  |
|  |  |   |   |  |
|  |  |   |   |  |
|  |  |   |   |  |
|  |  |   |   |   |
|  |  |   |   |   |
|  |  |   |   |   |
|  |  |  |  |  |

EVENTUALE

**12.ii Criteri adottati nella formazione delle classi e graduazione dei debiti**

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

## **ATTIVITA’ OCC - CONSULTAZIONE BANCHE DATI**

Lo scrivente Gestore della Crisi – OCC, nell’espletamento del proprio incarico, ha provveduto alla consultazione di banche dati quali Banca d’Italia, CTC – Consorzio Tutela del Credito, CRIF spa.

Inoltre ha provveduto all’attivazione del servizio “cassetto fiscale” presso l’Agenzia delle Entrate, all’Accesso alla Consultazione dell’Anagrafe dei Rapporti Finanziari, oltre alla verifica dei Protesti presso la locale Camera di Commercio, ed all’estratto dei ruoli dall’Ente per la Riscossione.

Ha infine provveduto a verificare le visure catastali a loro nome.

## **SOLVIBILITA’ DEL DEBITORE NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI**

Al fine di documentare l’andamento dei pagamenti e della solvibilità del debitore nell’ultimo quinquennio, sono stati esaminati i dati registrati nelle diverse banche dati degli intermediari finanziari.

Dalla lettura dei documenti rilasciati dai diversi enti, si evince

……………………….

……………………….

……………………….

……………………….

Non risultano carichi pendenti né segnalazione sul casellario giudiziario per i sovraindebitati *(in caso affermativo descrivere quali ed esprimere giudizio se causa ostativa)*

## **CONCLUSIONI**

**15.i Giudizio di completezza ed attendibilità documentazione depositata**

*Rilevato*

* che è stato esaminato il Piano di Concordato Minore predisposto dal/dai sovraindebitato/i ………………………………..
* che sono state consultate le banche dati pubbliche, al fine di verificare l’attendibilità delle informazioni fornite nel Piano di Concordato Minore;
* che è stata eseguita un’attività di riscontro dei dati, con le informazioni reperibili dall’Anagrafe Tributaria e della Riscossione, oltre quelle reperite a seguito di circolarizzazioni;

*Ritenuto*

* che i controlli e le verifiche eseguite sulla documentazione messa a disposizione dello scrivente, consente di esprimere un giudizio positivo sulla completezza ed attendibilità della documentazione stessa;
* che i dati esposti nel Piano di Concorda Minore trovano sostanziale corrispondenza con i dati forniti dai creditori;
* che l’elenco analitico ed estimativo dei beni di proprietà, risulta dettagliato e consente l’immediato riscontro della natura e delle attività che compongono il patrimonio del/dei sovraindebitato/i;
* che l’elenco nominativo di creditori consente di individuare l’ammontare dei loro crediti e le cause legittime di prelazione;
* che al momento, non sono stati rilevati motivi palesi che possano far ritenere irragionevoli le ipotesi di realizzo indicate nel Concordato, non permettendone l’esecuzione;

lo scrivente Gestore della Crisi da sovraindebitamento – OCC

**ESPRIME GIUDIZIO POSITIVO**

sulla completezza e sulla attendibilità della documentazione, come richiesta dal CCII .

**15.ii Attestazione di fattibilità del Concordato Minore**

Tutto quanto sopra premesso, ai sensi e per gli effetti dell’art. 76, comma 2 lettera d) del CCII lo scrivente Gestore della Crisi – Occ da sovraindebitamento

*Verificata*

* la completezza della documentazione depositata;
* l’attendibilità dei dati forniti direttamente dall’istanza / piano presentato dal/dai sovraindebitato/i, comprovati dai documenti assunti dalle diverse banche dati pubbliche consultate dal Gestore della Crisi, nell’esercizio delle funzioni;
* *la ragionevole certezza della liquidazione del/dei patrimonio/patrimoni del/dei ricorrente/i messo/i a disposizione dei creditori*;
* la certezza del flusso reddituale derivante da *(rapporti di lavoro/ pensione, prosieguo attività imprenditoriale, risorse esterne ecc.)*

che permetterà al/ai ricorrente/i di soddisfare le esigenze di vita quotidiana del nucleo familiare;

***attesta***

la ragionevole fattibilità del proposto Concordato che …………………………… intende/ono sottoporre al vaglio dell’On.le Tribunale di Genova.

Il Concordato appare attendibile, sostenibile e coerente, in quanto rappresenta la situazione patrimoniale, economica e finanziaria e si fonda su ipotesi realistiche, prevedendo risultati ragionevolmente conseguibili.

Il contenuto dello stesso è idoneo a ritenere che la sua esecuzione consenta il miglior soddisfacimento dei creditori rispetto ad altre ipotesi liquidatorie/esecutive; esso consente altresì al/ai proponente/i, in adesione al fine perseguito dal legislatore del CCII, di definire il sovraindebitamento con mezzi idoneamente rapportati alla/e propria/e disponibilità reddituali e patrimoniali.

**15.iii Attestazione circa il soddisfacimento dei creditori su immobili con ipoteca**

Ai sensi e per gli effetti del citato articolo, lo scrivente Gestore della Crisi – OCC,

*verificato*

* che il Piano previsto per l’attuazione della proposta di Concordato Minore non consente il soddisfacimento integrale dei creditori ipotecari di grado inferiore (……………… e …………………)
* che il valore del bene immobile gravato da ipoteca è stato stimato in un importo di circa € ………………… avendo riguardo alla perizia effettuata da ………………..;
* che, allo stato previsionale, il risultato non potrebbe essere migliore in ipotesi di liquidazione giudiziale del patrimonio, in quanto la crisi del mercato immobiliare è – ad oggi – molto forte e le vendite coattive di unità immobiliari (tra l’altro collocate in zone di non particolare pregio) avvengono con tempi molto lunghi e realizzi caratterizzati da forti ribassi

tutto ciò verificato, lo scrivente

**attesta**

l’incapienza del bene immobile sito in ……………….. (Località ………..), Via …………………….. di proprietà della Sig.ra ………………, meglio identificato nella proposta di Concordato.

***NB: Quando è prevista la continuazione dell’attività aziendale, è possibile prevedere il rimborso, alla scadenza convenuta, delle rate a scadere del contratto di mutuo con garanzia reale gravante su beni strumentali all’esercizio dell’impresa se il debitore, alla data della presentazione della domanda di concordato, ha adempiuto le proprie obbligazioni o se il giudice lo autorizza al pagamento del debito per capitale ed interessi scaduto a tale data.***

***L’OCC attesta anche che il credito garantito potrebbe essere soddisfatto integralmente con il ricavato della liquidazione del bene effettuata a valore di mercato e che il rimborso delle rate a scadere non lede i diritti degli altri creditori.***

**15.iv Giudizio circa la valutazione del merito creditizio dei ricorrenti effettuata (non effettuate o effettuata male) da parte del soggetto finanziatore**

Il sottoscritto OCC/ Gestore, ai fini di quanto disposto dagli articoli

* 76 comma 3 del CCII
* 80 comma 4 codice CCII

Ritiene che……………………………………….

……………………………………………………………………………………………………………………….

*(***dire se il creditore / soggetto finanziatore ha o non ha tenuto conto del merito creditizio e/o se ha causato con colpa la situazione di indebitamento e/o il suo aggravamento).**

**A tal fine si veda documentazione presente sul sito dell’OCC di Genova**

## **SOTTOSCRIZIONE DELLA RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA E DELLE ATTESTAZIONI CONTENUTE**

Con osservanza

**Genova,**

**Il Gestore della Crisi**

**f.f. Organismo di Composizione della Crisi**

**Dott…………………**

## **DOCUMENTI UTILIZZATI PER LO SVOLGIMENTO DELL’INCARICO E ALLEGATA**

Stato di Famiglia e Residenza;

Documenti Anagrafici …………….;

Documenti Anagrafici ……………..;

Buste Paga …………….;

Dichiarativi ………………;

Dati Anagrafici AdE ……………………….;

Dati Anagrafici AdE …………………….;

Documentazione Malattia ……………………...;

Elenco Creditori;

Centrale dei Rischi – CRIF;

Elenco ………………. – ………………;

Estratti Conto;

Elenco Spese Sostentamento;

Certificati e Visure;

Accesso Anagrafe Rapporti Finanziari;

Accesso Anagrafe ADER;

Risposte Ricevute da Circolarizzazioni Creditori

Ciascun punto dell’elenco soprastante si riferisce ad una Cartella contenente i relativi documenti che sono stati utilizzati dal sottoscritto al fine di svolgere l’incarico.

I documenti sono stati in parte forniti dall’Advisor dei due istanti e in parte sono stati da me richiesti e ottenuti.

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

***[Note OCC: occorre riportare 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]***

|  |  |
| --- | --- |
| **Quadro riepilogativo** | **Riferimento ai capitoli della relazione** |
| **1** | **DATI DEL RICORRENTE** |  | Capitolo 2 |
| 1.i | COGNONE E NOME / CF |  | Capitolo 2 |
| 1.ii | STATO OCCUPAZIONALE |  | Capitolo 2 |
| **2** | **VERIFICA DI EVENTUALI RAGIONI OSTATIVE** |  | Capitolo 3 |
| 2.i | OGGETTIVE | SI NO  | Capitolo 3 |
| 2.ii | SOGGETTIVE | SI NO  | Capitolo 3 |
| **3** | **COMPOSIZIONE DEL DEBITO** |  | Capitolo 5 |
| 3.i | Massa complessiva | € ………….. | Capitolo 5.i |
| 3.ii | Composizione giuridica  |  | Capitolo 5.i |
| 3.iii | Composizione economica |  | Capitolo 5.i |
| **4** | **TRATTENUTE E/O VINCOLI GRAVANTI SUI REDDITI**  |  | Capitolo 5.ii |
| 4.i | Cessioni del quinto | SI NO | Capitolo 5.ii |
| 4.ii | Esistenza di trattenute | SI NO | Capitolo 5.ii |
| 4.iii | Eventuali ulteriori trattenute e/o vincoli gravanti sui redditi  | SI NO | Capitolo 5.ii |
| **5** | **RISORSE MESSE A DISPOSIZIONE DELLA PROCEDURA**  | € ………….. | Capitolo 12 |
| **6** | **DESCRIZIONE DELL’ATTIVO** **(schematica descrizione della tipologia di beni)** |  | Capitolo 6 |
| 6. a) | BENI IMMOBILI (con indicazione delle quote di proprietà e dei privilegi) |  | Capitolo 6.i |
| 6. b)  | BENI MOBILI REGISTRATI (eventuali ragioni di dispensa dal conferimento nella procedura) |  | Capitolo 6.i |
| **7** | **CONFRONTO ENTRATE/USCITE** |  | Capitolo 6.iv  |
| 7.i | Base mensile | Entr € …………..Uscite € ………….. | Capitolo 6.iv  |
| 7.ii | Base annua | Entr € …………..Uscite€ ………….. | Capitolo 6.iv  |
| **8** | **VERIFICA ESISTENZA E CAUSE SOVRAINDEBITAMENTO** |  | Capitolo 4 |
| **9** | **QUOTA INCOMPIRMIBILE / INTANGIBILE PER BISOGNI E MANTENIMENTO FAMIGLIA** |  | Capitolo 6.ii |
| **10** | **CONTENUTI PIANO GRADUAZIONE DEBITI** |  | Capitolo 12.ii |
| **11** | **PERCENTUALE TACITAZIONE PER CETO CREDITORIO** | % privilegiati% chirografari | Capitolo 12.i |
| **12** | **COSTI DELLA PROCEDURA E RELATIVA GRADUAZIONE** | € | Capitolo 11 |
| **13** | **INDICAZIONE DI EVENTUALI BENI/CREDITI NON ACQUISITI** | **€** | Capitolo 6.v |
| **14** | **CONVENIENZA RISPETTO ALL’IPOTESI LIQUIDATORIA** | Si / No | Capitolo 10 |