



TRIBUNALE di GENOVA

Sezione VII Civile

Procedure esecutive e concorsuali

Il Presidente di Sezione

Ai sigg.ri Presidenti de:

Ordine Avvocati di Genova

Ordine Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili- Genova

Ai referenti degli O.C.C. cittadini

Ai Colleghi Magistrati

Al Presidente del Tribunale

Al Dirigente Amministrativo

Al Dirigente Cancelleria Sezione VII

DISPOSIZIONE ORGANIZZATIVA n. 13/2023

Modello di Relazione Illustrativa O.C.C. ex art. 269.2 CCI

La VII Sezione civile ha deciso di fare proprio l'allegato modello di relazione illustrativa per apertura di liquidazione controllata predisposto dall'Organismo di Composizione della Crisi dei commercialisti genovesi.

Tale modello è stato elaborato da un apposito gruppo di studio ed è stato esaminato congiuntamente in una serie di riunioni che hanno portato poi alla definitiva messa a punto dell'elaborato.

Con la presente comunicazione **se ne suggerisce vivamente l'adozione**, non solo da parte dei commercialisti facenti parte dell'OCC genovese, ma anche degli altri professionisti operanti come gestori dei sovraindebitamenti, aderenti a organismi dello stesso tipo operanti in Genova o costituiti altrove.

Fermo restando infatti che l'adozione di una o dell'altra forma espositiva per illustrare i contenuti della relazione illustrativa non è sindacabile, in quanto contenga tutti gli elementi informativi previsti dal CCI, è di tutta evidenza però che l'adozione generalizzata di un modello predefinito e concertato semplifica di molto le attività di verifica e controllo dei giudici incaricati di seguire le procedure di sovraindebitamento, evitando quel continuo "rimpallo" tra A.G. e professionisti con la richiesta di integrazione di deduzioni o di documenti, che spesso caratterizza questo genere di procedimenti.

In questo modo, in definitiva, si può ottenere una netta accelerazione dei tempi di definizione delle fasi di ammissibilità ed omologazione delle procedure in questione.

L'adozione del modello unificato in allegato ha, per quanto ovvio, natura sperimentale al fine di approdare, nel tempo e con il contributo di segnalazioni che perverranno dagli OCC stessi, che fin d'ora si richiede, alla definitiva messa a punto di uno schema non solo ampiamente condiviso, ma anche collaudato, e dunque pienamente operativo.

Si richiede agli OO.PP e agli OCC in indirizzo la più ampia diffusione della presente comunicazione ai rispettivi iscritti, come pure la cortesia di darne notizia anche agli altri Consigli dell'Ordine e Organismi di composizione della crisi diffusi sul territorio nazionale.

Genova, 27 giugno 2023

Il Presidente di Sezione

R. Braccialini

**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
1.1 PROCEDURA DI LIQUIDAZIONE CONTROLLATA DEL SOVRAINDEBITATO EX ARTT. 268 E SS. CCII.	3
1.2 DICHIARAZIONE DI TERZIETÀ ED INDIPENDENZA.....	4
1.3 PRESENZA DEI PRESUPPOSTI EX. ART. 2 CCII E CAUSE DEL SOVRAIDEBITAMENTO.....	4
1.4 COMUNICAZIONI ED ATTIVITÀ ISTRUTTORIE EFFETTUATE.....	5
2. L'IDENTITÀ DEL RICORRENTE E DI FAMILIARI CONVIVENTI	6
3. LA VERIFICA DELL'ASSENZA DELLE RAGIONI OSTATIVE OGGETTIVE O SOGGETTIVE	7
4. LA SITUAZIONE ECONOMICA, PATRIMONIALE E FINANZIARIA DEL DEBITORE	7
4.1 L'ATTIVO DEL SIG. _____ - IL PATRIMONIO (BENI E CREDITI PRESENTI E FUTURI) LIQUIDABILE.....	7
4.1.1 Beni immobili.....	7
4.1.2 Beni mobili registrati.....	8
4.1.3 Altri beni mobili.....	8
4.1.4 Disponibilità liquide ed eventuali crediti presenti e/o futuri.....	8
4.1.5 Importo mensile messo a disposizione dei Creditori.....	9
4.1.6 Finanza esterna (se disponibile).....	9
4.2 IL PASSIVO DEL SIG. _____ - CONSISTENZA TOTALE E ANALITICA INDEBITAMENTO.....	9
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
4.2.2 Debiti ipotecari e altri debiti privilegiati.....	10
4.2.3 Debiti chirografari.....	10
4.2.4 Eventuali garanzie rilasciate a favore della _____.....	11
4.2.5 Riepilogo passivo e graduazione dei debiti.....	11
4.2.6 L'accesso alle Banche dati.....	12
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
5. RIEPILOGO ATTIVO E PASSIVO	14
6. PREVEDIBILE PERCENTUALE DI TACITAZIONE PER I CREDITORI NELLA LIQUIDAZIONE CONTROLLATA PROPOSTA	15
7 SCHEMA RIEPILOGATIVO COME DA D.O. N. 4/VII/2023 TRIBUNALE DI GENOVA	15
8 LA COMPLETEZZA E L'ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE FORNITA	16
9 ALLEGATI E TABELLE	18

TRIBUNALE DI GENOVA

Relazione particolareggiata della dott.ssa _____ incaricata dall'OCC – Ordine dei dottori Commercialisti di
Genova quale Gestore della Crisi della procedura di Sovraindebitamento del sig. _____

1. 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⁾.

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 _____.

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: _____".

TRIBUNALE DI GENOVA

Relazione particolareggiata della dott.ssa _____ incaricata dall'OCC – Ordine dei dottori Commercialisti di Genova quale Gestore della Crisi della procedura di Sovraindebitamento del sig. _____

➤ 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:

TRIBUNALE DI GENOVA

Relazione particolareggiata della dott.ssa _____ incaricata dall'OCC – Ordine dei dottori Commercialisti di Genova quale Gestore della Crisi della procedura di Sovraindebitamento del sig. _____

- 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.

TRIBUNALE DI GENOVA

Relazione particolareggiata della dott.ssa _____ incaricata dall'OCC – Ordine dei dottori Commercialisti di Genova quale Gestore della Crisi della procedura di Sovraindebitamento del sig. _____

2. 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 redditività dei singoli componenti al fine di determinare la corretta compartecipazione (pro-quota) degli stessi alle spese incompressibili 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 _____

TRIBUNALE DI GENOVA

Relazione particolareggiata della dott.ssa _____ incaricata dall'OCC – Ordine dei dottori Commercialisti di Genova quale Gestore della Crisi della procedura di Sovraindebitamento del sig. _____

- 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.

3. LA VERIFICA DELL'ASSENZA DELLE RAGIONI OSTATIVE OGGETTIVE O SOGGETTIVE

4. 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.

4.1 L'ATTIVO DEL SIG. _____ - IL PATRIMONIO (BENI E CREDITI PRESENTI E FUTURI) LIQUIDABILE

4.1.1 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.

TRIBUNALE DI GENOVA

Relazione particolareggiata della dott.ssa _____ incaricata dall'OCC – Ordine dei dottori Commercialisti di Genova quale Gestore della Crisi della procedura di Sovraindebitamento del sig. _____

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.

4.1.2 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.

4.1.3 Altri beni mobili

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

4.1.4 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 _____

TRIBUNALE DI GENOVA

Relazione particolareggiata della dott.ssa _____ incaricata dall'OCC – Ordine dei dottori Commercialisti di Genova quale Gestore della Crisi della procedura di Sovraindebitamento del sig. _____

4.1.5 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 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):

4.1.6 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).

4.2 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.

² Indicare il numero di mesi che non può essere inferiore a 36 (trentase)

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.

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.

4.2.2 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			

4.2.3 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

TRIBUNALE DI GENOVA

Relazione particolareggiata della dott.ssa _____ incaricata dall'OCC - Ordine dei dottori Commercialisti di Genova quale Gestore della Crisi della procedura di Sovraindebitamento del sig. _____

Totale		

4.2.4 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.

4.2.5 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 al precedenti paragrafi)	Importo in prededuzione	Importo in privilegio	Importo in chirografo	Totale	Osservazioni
	<i>Totale debiti in prededuzione</i>					
	<i>Totale debiti in privilegio ex art. 2751 bis n. 2 c.c</i>					
	<i>Totale debiti privilegiati</i>					
	<i>Totale debiti chirografari</i>					
	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

TRIBUNALE DI GENOVA

Relazione particolareggiata della dott.ssa _____ incaricata dall'OCC – Ordine dei dottori Commercialisti di Genova quale Gestore della Crisi della procedura di Sovraindebitamento del sig. _____

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 Rischii 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).

4.2.6 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.

TRIBUNALE DI GENOVA

Relazione particolareggiata della dott.ssa _____ incaricata dall'OCC – Ordine dei dottori Commercialisti di Genova quale Gestore della Crisi della procedura di Sovraindebitamento del sig. _____

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

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 CCH, dell'articolo 545 c.p.c., dei dati ISTAT ed ISEE.

4.4 QUADRO PATRIMONIALE/REDDITUALE FAMILIARE

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:

TRIBUNALE DI GENOVA

Relazione particolareggiata della dott.ssa _____ incaricata dall'OCC – Ordine dei dottori Commercialisti di Genova quale Gestore della Crisi della procedura di Sovraindebitamento del sig. _____

Esemplificativamente

In questa sezione occorre che l'OCC precisi perché le spese familiari siano tutte a carico del ricorrente e in che misura i componenti del nucleo familiare 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 familiari, 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.

5. 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

TRIBUNALE DI GENOVA

Relazione particolareggiata della dott.ssa _____ incaricata dall'OCC – Ordine dei dottori Commercialisti di Genova quale Gestore della Crisi della procedura di Sovraindebitamento del sig. _____

Debiti privilegiati	XXXX	5.2.2
Debiti chirografari	XXXX	5.2.3
Totale Passivo		
Debiti derivanti da fidejussioni		5.2.4

6. 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	% sudd.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.

7. 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

TRIBUNALE DI GENOVA

Relazione particolareggiata della dott.ssa _____ incaricata dall'OCC – Ordine dei dottori Commercialisti di Genova quale Gestore della Crisi della procedura di Sovraindebitamento del sig. _____

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 incompressibile 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.

8. LA COMPLETEZZA E L'ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE FORNITA

Il ricorrente ⁽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

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"

TRIBUNALE DI GENOVA

Relazione particolareggiata della dott.ssa _____ incaricata dall'OCC – Ordine dei dottori Commercialisti di Genova quale Gestore della Crisi della procedura di Sovraindebitamento del sig. _____

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 _____)

TRIBUNALE DI GENOVA

Relazione particolareggiata della dott.ssa _____ incaricata dall'OCC – Ordine dei dottori Commercialisti di Genova quale Gestore della Crisi della procedura di Sovraindebitamento del sig. _____

9. ALLEGATI E TABELLE

Numero	Descrizione
1	
2	
3	
4	
5	
6	

BOZZA

TRIBUNALE DI GENOVA

Relazione particolareggiata della dott.ssa _____ incaricata dall'OCC – Ordine dei dottori Commercialisti di Genova quale Gestore della Crisi della procedura di Sovraindebitamento del sig. _____