



UNIONCAMERE

## Focus di approfondimento per i Gestori degli OCC camerali

“Assistenza ai consumatori in condizioni di sovraindebitamento, alla luce delle misure di contenimento dell'emergenza COVID-19”

**Roma, 12 - 13 - 16 ottobre 2020**



SI.CAMERA



UNIONCAMERE

# L'esperienza di gestione dell'Organismo di Composizione della Crisi

dott. Marco Carbone

Referente dell'Organismo di Composizione della Crisi  
dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Roma

Roma, 16 ottobre 2020



SI.CAMERA



## L'ESPERIENZA DELL'OCC DELL'ORDINE DEI COMMERCIALISTI DI ROMA

Costituzione 25 maggio 2015 e primo iscritto nell'elenco del Ministero

front office: consulenza gratuita oltre mille debitori (collegi, legali, etc.)

Procedure: 57% uomini, 38% donne, 5% soggetti non persone fisiche

Età media 57 anni: 37% tra 31 anni e 50 anni, 63% oltre 50 anni

Durata media procedimenti: tra i 6 e i 18 mesi (52% chiuse per inattività e 5% sospese su richieste del debitore)

Procedure: 74% piani del consumatore, 13% accordi, 13% liquidazioni





## REGOLAMENTO OCC

- abito sartoriale in continua evoluzione
- numero Gestori nominabili
- tempistica accettazione incarico del Gestore
- Gestori «innominabili»
- tempistica relazioni periodiche al Referente
- rinuncia all'incarico da parte del Gestore solo per gravi e giustificati motivi
- previsione decadenze incarico da Gestore (sanzioni, no fpc, trasferimenti)
- riduzione del compenso all'OCC in caso di mancata omologa
- modalità di recupero del credito vs debitore sovraindebitato





UNIONCAMERE

## LA SEGRETERIA DELL'ORGANISMO



SI.CAMERA



## COMPITI DELLA SEGRETERIA DELL'ORGANISMO

- front office/tel/email/pec: debitori, consulenti, gestori, cittadini
- ricezione e protocollazione istanze
- verifica incassi per attivazioni delle Procedure
- amministrazione: entrate, uscite e contabilità
- verifica documentazione e richiesta integrazioni documentali
- verifica competenza territoriale
- predisporre il fascicolo telematico della Procedura per i Gestori
- cura i rapporti con i gestori e i debitori e relaziona al Referente





## OBBLIGHI DELL'ORGANISMO

- istituire elenco dei Gestori della crisi
- istituire registro informatico degli affari e annotare: numero d'ordine progressivo, dati identificativi del debitore e dei Gestori della crisi designati ed esito del Procedimento
- attenersi alle norme sulla privacy: l'art. 15 c. 11 L. 3/2012 (accesso banche dati) prevede l'utilizzo e la conservazione dei documenti per i soli fini e tempi della Procedura, alla conclusione o cessazione devono essere distrutti (particolare attenzione alla documentazione medica)
- comunicare al debitore il preventivo ed il grado di complessità e tutte le informazioni circa gli oneri da sostenere fino alla conclusione dell'incarico
- comunicare gli estremi della polizza assicurativa





## OBBLIGHI DELL'ORGANISMO

- pubblicare sul sito OCC entro il 31 dicembre incarichi conferiti ai Gestori
- svolgere almeno 3 Procedure nel biennio per evitare la cancellazione
- comunicare entro il 31 dicembre al Ministero della Giustizia:
  - a) numero e durata dei procedimenti; b) numero provvedimenti di diniego omologazione, risoluzione, revoca o cessazione accordi o piani omologati, conversione in liquidazione del patrimonio; c) ammontare dei debiti risultanti dagli accordi, dai piani e dalle liquidazioni del patrimonio; d) percentuale di soddisfazione dei creditori; c) ammontare delle spese di Procedura.







UNIONCAMERE

## GLI INSUCCESSI





## MASSIMARIO DELLE MANCATE OMOLOGHE

- il proposto piano, in uno alla relazione particolareggiata dell'OCC di suo necessario corredo, risulta affetto da plurime carenze ed incongruenze che ne precludono l'omologazione;
- il giudizio di fattibilità appare astratto e carente nelle motivazioni;
- ricorso presentato senza il patrocinio di un legale;
- assenza dell'elenco dettagliato dei beni del debitore;
- mancata verifica delle spese necessarie al sostentamento della famiglia;
- mancata prova documentale spese improvvise e imprevedibili sostenute;
- assenza degli elementi informativi sulla capacità finanziaria dei garanti, suoi mezzi finanziari con cui il garante farà fronte ai debiti del consumatore e mancata sottoscrizione del piano da parte degli stessi;





## MASSIMARIO DELLE MANCATE OMOLOGHE

- superficialità del Gestore nel non aver compiuto le necessarie e dovute indagini a supporto del giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione;
- assenza indicazioni su diligenza del debitore nel contrarre il debito;
- carenza informativa riguardo al momento genetico delle obbligazioni che non consente di verificare se il ricorrente abbia contratto le obbligazioni con la ragionevole prospettiva di poterle adempiere;
- mancata allegazione delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- assenza di adeguato giudizio sulla convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria dei beni del debitore;





## MASSIMARIO DELLE MANCATE OMOLOGHE

- carenza accertamento cause del sovraindebitamento ma mera esposizione di quanto riferito dal debitore;
- assenza giudizio su completezza e attendibilità della documentazione a supporto della domanda;
- assenza autonoma valutazione dell'attivo ma mero recepimento di valutazioni operate da terzi;
- carenza informativa del momento genetico delle obbligazioni, tale da impedire di verificare se il debitore abbia effettivamente contratto le obbligazioni con la ragionevole prospettiva di poterle adempiere.





UNIONCAMERE

# IL GESTORE IDEALE



SI.CAMERA



UNIONCAMERE

# L'esperienza di gestione dell'Organismo di Composizione della Crisi

dott. Marco Carbone

Referente dell'Organismo di Composizione della Crisi  
dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Roma

Roma, 16 ottobre 2020



SI.CAMERA