



PROGETTO SOVRAINDEBITAMENTO

Il Codacons e Mps al fianco dei cittadini e delle famiglie in difficoltà economica a causa dei debiti e delle piccole imprese in crisi.

L'idea progettuale

Il Codacons e MPS si propongono di realizzare una campagna di sensibilizzazione ed informazione sul tema del sovraindebitamento, al fine di dare un efficace e concreto supporto ai cittadini, alle famiglie e alle piccole imprese che si trovano in crisi a causa di una situazione di grave esposizione a debiti cui non riescono più a far fronte. In particolare il Codacons, attraverso la collaborazione con Mps, intende diffondere tra i cittadini la conoscenza della possibilità di avviare la procedura – prevista dalla legge n. 3 del 27 gennaio 2012 - di composizione della crisi da sovraindebitamento, attraverso la quale cittadini e piccole imprese possono arrivare ad una riduzione dei propri debiti diventati eccessivi.

Area di criticità riscontrata ed ambito di intervento

E' purtroppo noto come il sovraindebitamento sia un problema diffuso. La crisi economica, la difficoltà di trovare un lavoro e l'aumento esponenziale del costo della vita hanno portato migliaia di persone a trovarsi sopraffatti dai debiti accumulati, senza possibilità di rientrare dalla grave posizione debitoria per mancanza di risorse economiche.

Oggi è possibile fare qualcosa per risolvere queste situazioni di difficoltà: in base alla legge n. 3 del 27 gennaio 2012, che introduce le procedure di composizione della crisi da sovra-indebitamento, strumenti per mezzo dei quali ai cittadini e alle piccole imprese è data la possibilità, con l'intervento del giudice, di ridurre i propri debiti diventati eccessivi.

CODACONS è associazione di consumatori iscritta nell'elenco delle associazioni dei consumatori e degli utenti rappresentative a livello nazionale ex art.137 del D.Lgs n. 206/05 (Codice del Consumo) con decreto del Ministero dell'Industria 15 maggio 2000 e, come tale, componente del CNCU - Consiglio Nazionale dei Consumatori ed Utenti e legittimata ad agire a tutela degli interessi collettivi in base alla speciale procedura ex artt. 139 e 140 dello stesso decreto.

E' altresì O.N.L.U.S. - Organizzazione non lucrativa di utilità sociale ex d.Lgs.460/97, Associazione di Volontariato riconosciuta – ex lege 266/91 ed Associazione di Protezione ambientale riconosciuta - l.349/86

Tramite tale procedura è possibile ottenere una riduzione fino al 50% dei debiti. Inoltre, l'instaurazione della procedura di composizione della crisi da sovra-indebitamento ha l'effetto di sospendere qualsivoglia azione intrapresa dal creditore che possa arrecare un pregiudizio al patrimonio del debitore, permettendo così di "salvare" il proprio patrimonio.

La procedura di sovraindebitamento permette la riduzione, con saldo e stralcio, di tutti i tipi di debito nei confronti di qualsiasi tipo di creditore, da Equitalia all'Agenzia delle Entrate, a istituti di credito o società finanziarie, con l'unica eccezione dei tributi costituenti risorse proprie dell'Unione europea, dell'imposta sul valore aggiunto e delle ritenute operate e non versate.

Le procedure introdotte nel nostro ordinamento per i debitori sovra-indebitati sono tre: **l'accordo di ristrutturazione dei debiti, il piano del consumatore e la liquidazione di tutti i beni.**

Possono accedere alla procedura di sovraindebitamento:

- a) *i "consumatori", ossia i soggetti, persone fisiche, che hanno assunto obbligazioni esclusivamente per scopi estranei all'attività di carattere imprenditoriale o professionale eventualmente svolta;*
- b) *gli imprenditori agricoli;*
- c) *le associazioni professionali, le società fra professionisti o i singoli professionisti intellettuali;*
- d) *gli artisti e gli altri lavoratori autonomi che esercitano attività libere;*
- e) *le start up innovative;*
- f) *gli enti non commerciali (ad esempio, associazioni riconosciute e non riconosciute, fondazioni, comitati, organizzazioni di volontariato, associazioni sportive dilettantistiche, etc.);*
- g) *gli imprenditori che esercitano un'attività commerciale, sia in forma individuale sia in forma societaria, i quali dimostrino il possesso congiunto dei seguenti requisiti: -aver avuto, negli ultimi 3 esercizi o dall'inizio della attività se di durata inferiore, un attivo patrimoniale di ammontare complessivo non superiore a 300.000 euro; -aver realizzato, negli ultimi 3 esercizi o dall'inizio dell'attività se di durata inferiore, ricavi lordi per un ammontare complessivo annuo non superiore a 200.000 euro; -avere un ammontare di debiti anche non scaduti non superiore a 500.000 euro.*

La possibilità di accedere alla procedura di sovraindebitamento prevista dalla Legge del 2012, tuttavia, è ancora poco conosciuta da parte di cittadini e piccole imprese:

A fronte del crescente fenomeno della crisi economica, con sempre più cittadini che si trovano in difficoltà senza vedere via d'uscita, e in considerazione della scarsa conoscenza della possibilità di accedere alle procedure di composizione dei cittadini, il Codacons ed Mps si propongono di intervenire tramite un progetto di informazione e sensibilizzazione dei cittadini sulla possibilità di

accedere alla procedura del sovraindebitamento, nonché sulle concrete opportunità di riduzione dei debiti che lo stesso può offrire.

Obiettivo

Obiettivo del Codacons e di MPS in questo progetto è sensibilizzare ed informare i cittadini sulla possibilità di accedere alla procedura di sovraindebitamento con l'assistenza di un legale e sulla possibilità di essere seguiti in questo percorso, da svolgersi dinnanzi al Giudice competente, dal Codacons.

La campagna e le attività di informazione hanno lo scopo di fornire ai cittadini gli strumenti di base per saper gestire la propria situazione di crisi economica, rivolgendosi ad esperti del settore per valutare il miglior modo, tramite l'attivazione della procedura di sovraindebitamento, di uscire dalla situazione di difficoltà, e vengono svolte in particolare nel Lazio (Roma), in Campania (Napoli) e in Toscana (Siena).

Piano delle attività

Il Codacons e MPS si propongono di realizzare le seguenti attività:

- Realizzazione di materiale informativo sulla procedura del sovraindebitamento di cui alla Legge n. 3/2012, e distribuzione dello stesso online e nelle sedi dell'associazione Codacons, e delle filiali MPS, in particolare a Roma, a Napoli e a Siena.

- Realizzazione ed attivazione di sportelli informativi presso le filiali Mps di Napoli, Roma e Siena, o in alternativa attraverso un call center dedicato, in cui gli esperti delegati del Codacons, 2 giorni a settimana in collaborazione con i consulenti finanziari della banca, informeranno i cittadini (famiglie, giovani, persone anziane) e le piccole imprese in materia di sovraindebitamento, diffondendo la conoscenza dello strumento previsto dalla Legge n. 3/2012 e della possibilità di attivare la procedura con l'assistenza del Codacons

- Predisposizione di servizio di consulenza da parte degli esperti del Codacons che saranno a disposizione dei cittadini per chiarire ogni aspetto legato all'attivazione della procedura di sovraindebitamento attraverso un sito online dedicato e via e-mail;

- Campagna di sensibilizzazione online da realizzarsi attraverso social networks.

Durata

Il progetto avrà una durata di 1 anno, nelle sedi di Roma, Napoli e Siena, online e attraverso un numero dedicato.