



I webinar della Rete metropolitana **di contrasto al fenomeno del sovraindebitamento**

15 ottobre 2025

Sportello Sovraindebitamento: il supporto delle Istituzioni ai cittadini sovraindebitati

Ufficio comune Sviluppo economico, imprese, occupazione,
Città metropolitana di Bologna e Comune di Bologna



con il sostegno della Regione Emilia-Romagna



Sviluppo economico, imprese, occupazione

2



Sovraindebitamento come fenomeno multifattoriale

Il sovraindebitamento è un fenomeno complesso in cui possono concorrere diversi elementi individuali e soggettivi ma anche strutturali e culturali:

- **tendenza al sovra-consumo** inteso come consumo di beni e servizi che alimenta uscite superiori alle entrate e quindi uno squilibrio di bilancio che se non equilibrato diventa un sistematico eccesso di uscite
- **norme sociali e pressioni di status** per desiderio di appartenenza ed omologazione
- **sottovalutazione del rischio futuro** e sopravvalutazione della capacità di ripagare il debito
- **scarsa educazione finanziaria**
- **facilità di accesso al credito**
- gestione inadeguata delle emozioni e condizione di **fragilità emotiva**
- **perdita del posto di lavoro** o precarietà lavorativa
- **motivi di salute**
- **mancanza di una rete** familiare o amicale di supporto
- **eventi** che hanno modificato, indipendentemente dalla volontà della persona, la situazione economica e finanziaria



Sovraindebitamento come fenomeno multifattoriale

Il sovraindebitamento determina, nella vita della persona e della famiglia, effetti sociali, economici e psicologici e genera di frequente:

- senso di colpa e vergogna: sentimenti di inadeguatezza che possono portare a tenere nascosta la loro situazione oppure ad evitare la gestione, aggravando il problema;
- ansia e stress cronico: condizione di costante oppressione che incide negativamente sullo stato psichico, determinando una condizione di persistente preoccupazione, riducendo la capacità della persona di agire e re-agire per affrontare la situazione

...rendendo necessari interventi integrati e diversificati a sostegno della condizione di fragilità e di disagio attraverso l'attivazione di una rete di azioni offerte dal sistema sociale e giuridico.



Requisito oggettivo e soggettivo

Requisito oggettivo

I soggetti sovraindebitati ai sensi dell'art. 2 co. 1 lett. c) CCI versano in stato di crisi (art. 2 co.1 lett. a) o insolvenza (art. 2 co. 1 lett. b) così definite:

- a) la crisi, lo stato del debitore che rende probabile l'insolvenza e che si manifesta con l'inadeguatezza dei flussi di cassa prospettici a far fronte alle obbligazioni nei successivi dodici mesi;
- b) l'insolvenza, lo stato del debitore che si manifesta con inadempimenti od altri fatti esteriori, i quali dimostrino che il debitore non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni.

Requisito soggettivo

Alle procedure di sovradebitamento possono accedervi:

- consumatore, ossia «la persona fisica che agisce per scopi estranei alle attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta, anche se socia di una s.n.c., s.a.s. o di una s.a.p.a. per i debiti estranei a quelli sociali» (art. 2 lett. e CCI);
- professionista, ossia la persona fisica o giuridica che agisce nell'esercizio della propria attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale;
- imprenditore minore, ossia il titolare di un'impresa non assoggettabile a liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie (art. 2 lett. d, CCI);
- imprenditore agricolo, ossia chi esercita una delle seguenti attività: coltivazione del fondo, selvicoltura, allevamento di animali e attività connesse (art. 2135 c.c.);
- start-up innovative, ossia una società di capitali, costituita anche in forma cooperativa, le cui azioni o quote non sono quotate su un mercato regolamentato o su un sistema multilaterale di negoziazione.

Sovraindebitamento: le procedure

Le procedure di composizione della crisi sono:

- **ristrutturazione dei debiti del consumatore:** le obbligazioni assunte hanno origine esclusivamente dal consumo privato. Il piano di ristrutturazione dei debiti, recante in modo specifico tempi e modalità per superare la crisi, deve fondarsi su una proposta con contenuto libero che può prevedere il soddisfacimento, anche parziale e differenziato, dei crediti in qualsiasi forma (art. 65 CCI);
- **concordato minore:** le obbligazioni assunte hanno origine da attività agricola, professionale, d'impresa non assoggettabile a liquidazione giudiziale, liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza. Si precisa che la Proposta di Concordato minore che, necessariamente deve indicare in modo specifico tempi e modalità per superare la crisi, ha contenuto libero e può prevedere il soddisfacimento, anche parziale, dei crediti attraverso qualsiasi forma. La proposta deve consentire il proseguimento dell'attività imprenditoriale o professionale ovvero, in caso contrario, deve prevedere l'appalto di risorse esterne che aumentino in misura apprezzabile la soddisfazione dei creditori (art. 74 CCI);
- **liquidazione controllata del sovraindebitamento:** le obbligazioni assunte hanno origine da consumo privato o da altra attività agricola, professionale, d'impresa non assoggettabile a liquidazione giudiziale, liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza. Si precisa che la Procedura di Liquidazione controllata interessa l'intero patrimonio dell'istante, con la sola eccezione degli assets indicati all'art. 268, co. 4 CCI;
- **esdebitazione del sovraindebitato incapiente:** riservata alla sola persona fisica meritevole che non sia in grado di offrire ai creditori alcuna utilità, diretta o indiretta, nemmeno in prospettiva futura, salvo l'obbligo di pagamento al ricorrere delle condizioni previste all'art. 283 CCI.



Protocollo sovraindebitamento

Nel 2018 la Città metropolitana di Bologna, il Comune di Bologna hanno siglato un **Protocollo di Intesa prima con l'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Bologna** e successivamente con **l'Ordine degli Avvocati di Bologna** a supporto dei cittadini che si trovano in situazioni di sovraindebitamento.

Il **13 Ottobre 2020**, dopo la prima fase sperimentale, è stato siglato un Protocollo di Intesa **unico con i due Ordini professionali (commercialisti ed avvocati)**, poi rinnovato a **dicembre 2023**.

Nel rinnovo del Protocollo è stata introdotta una innovazione a favore del soggetto sovraindebitato:

- l'impegno degli Ordini a fornire allo Sportello Sovraindebitamento un **elenco di professionisti**, già iscritti nell'elenco dei gestori della crisi dei rispettivi Ordini, disponibili ad assumere l'incarico di consulente per l'istruzione della pratica, per la verifica documentale e per la predisposizione del ricorso ed eventuale deposito dello stesso.

Nel 2019, a supporto dell'attività degli OCC Ordinistici, la Città metropolitana di Bologna, il Comune di Bologna e **CRIF Spa** hanno siglato un Protocollo di Intesa per agevolare i debitori **nell'accesso gratuito ai propri dati personali registrati nel Sistema di Informazioni Creditizie** favorendo così una maggior comprensione da parte degli Interessati dell'esposizione debitoria.

Nel 2019 e rinnovato nel 2022, la Città metropolitana di Bologna, il Comune di Bologna Protocollo e **Tribunale di Bologna** hanno siglato un **Protocollo di Intesa per agevolare la conoscenza delle procedure da sovraindebitamento ai cittadini sottoposti a procedure esecutive anche attraverso gli Amministratori di Sostegno, i Tutori e i Curatori dell'eredità giacente**.

Sovraindebitamento: soggetti coinvolti

Sportello sovraindebitamento

- Ufficio aperto al pubblico istituito che offre un servizio gratuito di prima accoglienza e di raccolta della documentazione necessaria per la compilazione della domanda di sovraindebitamento.
- Invio domanda alle segreterie degli OCC ordinistici.
- Supporto al cittadino con ulteriori indicazioni sull'esistenza di strumenti alternativi, qualora non ci siano le condizioni per accedere alla procedura di sovraindebitamento.

OCC

L'Organismo di composizione della crisi è un ente terzo, imparziale e indipendente al quale ciascun debitore, tra quelli legittimi, può rivolgersi al fine far fronte all'esposizione debitoria con i propri creditori.

Referente OCC

Il Referente è la persona fisica (professionista iscritto in apposito elenco ed esperto in materia) che agisce in maniera indipendente, indirizza e coordina l'attività dell'organismo e conferisce gli incarichi ai Gestori della crisi.

Gestore della crisi

Il Gestore della crisi è la persona fisica che agisce in maniera individuale che avrà il compito di predisporre una relazione, sulla base della documentazione presentata dal debitore, in merito al piano/proposta da presentare in Tribunale.

Tribunale

Il Tribunale valuta l'ammissibilità e provvede con un decreto oppure con sentenza di omologa o di apertura della liquidazione.

Attività sportello sovraindebitamento

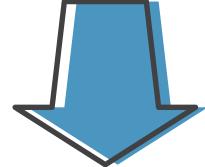
Accesso allo Sportello sovraindebitamento

È necessario compilare il form presente sul sito https://www.cittametropolitana.bo.it/imprese/Sportello_sovraindebitamento per fissare un appuntamento.

Supporto compilazione domanda e consegna elenco consulenti

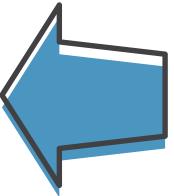
Gli utenti vengono accolti da personale qualificato in materie economico-giuridiche che supporta gli utenti nella compilazione della domanda e raccolta documentazione necessaria:

- scelta della procedura (consumatore, concordato minore, liquidazione e incapiente);
- valutazione forma (procedura individuale o familiare);
- riconoscimento attività e passività;
- verifica documentazione obbligatoria da allegare alla domanda;
- eventuale consegna elenco advisors;
- accesso gratuito banca dati Crif

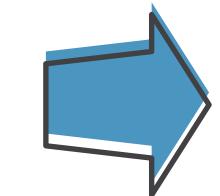


Invio domanda agli OCC

L'OCC invia il preventivo del compenso OCC/Gestore della crisi al debitore



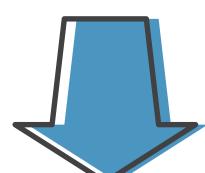
In alternativa/in concomitanza



Informativa ulteriori strumenti

Successiva assistenza

Interlocuzioni tra occ e utente.



Accettazione preventivo

Soggetti richiedenti:

- consumatori (perdita lavoro, patologie da dipendenza, separazione/divorzio, mantenimento famiglia numerosa);
- lavoratore autonomo (scarsa pianificazione economica-finanziaria, riduzione delle vendite o dei ricavi, aumento dei costi operativi, perdita di clienti chiave, eventi socio-sanitari, gestione inefficace del debito);

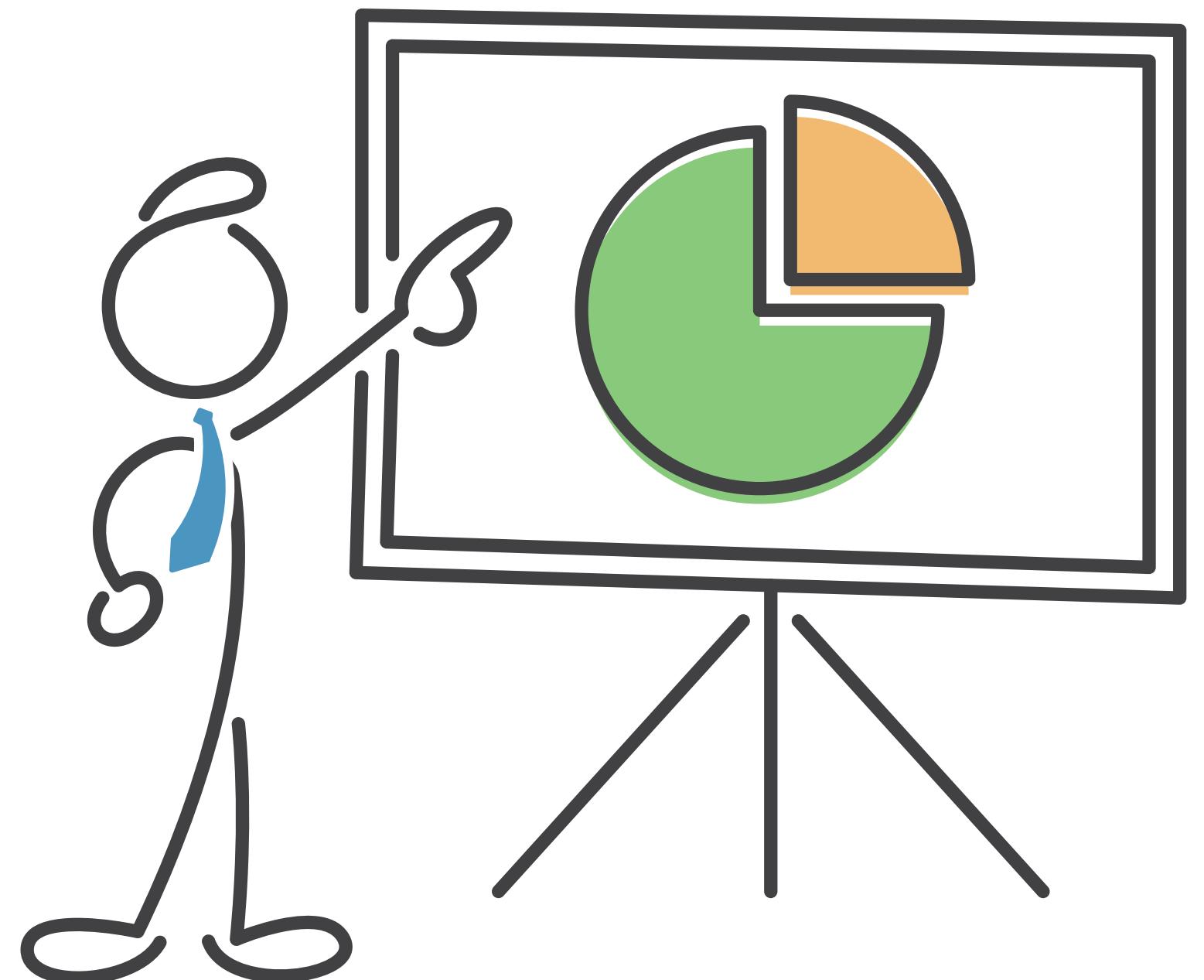
La maggioranza è rappresentata dal genere maschile con una età compresa tra i 45-60 anni.

Composizione debitoria:

- finanziamenti e prestiti bancari;
- mutui;
- tributi, contributi, tasse, sanzioni e ammende (Agenzia Entrate e Riscossione ed Enti previdenziali).

Difficoltà maggiori, in presenza di:

- elevato grado di fragilità (cultura, lingua e patologie psichiatriche);
- basso livello istruzione;
- inadeguata conoscenza degli strumenti finanziari e del sistema tributario.



Vantaggi per il cittadino che si rivolge allo Sportello

No fondo spese iniziale richiesto dagli occ

gli occ non chiedono alcun fondo spese ai cittadini che presentano la domanda di valutazione tramite lo sportello sovraindebitamento

Supporto alla compilazione della domanda di valutazione e ascolto

Accesso gratuito alla banca dati crif

l'utente riceverà al proprio domicilio il report Crif relativo ai dati personali registrati nel sistema di informazioni creditizie

Consegna elenco professionisti per il ruolo di advisor

arginare le società (spesso non specializzate in materia) che offrono facili soluzioni con elevati compensi

Diffusione conoscenza procedure da sovraindebitamento

protocollo tribunale di bologna – informativa ai soggetti esecutati e sottoposti ad amministrazione sostegno e tutele.

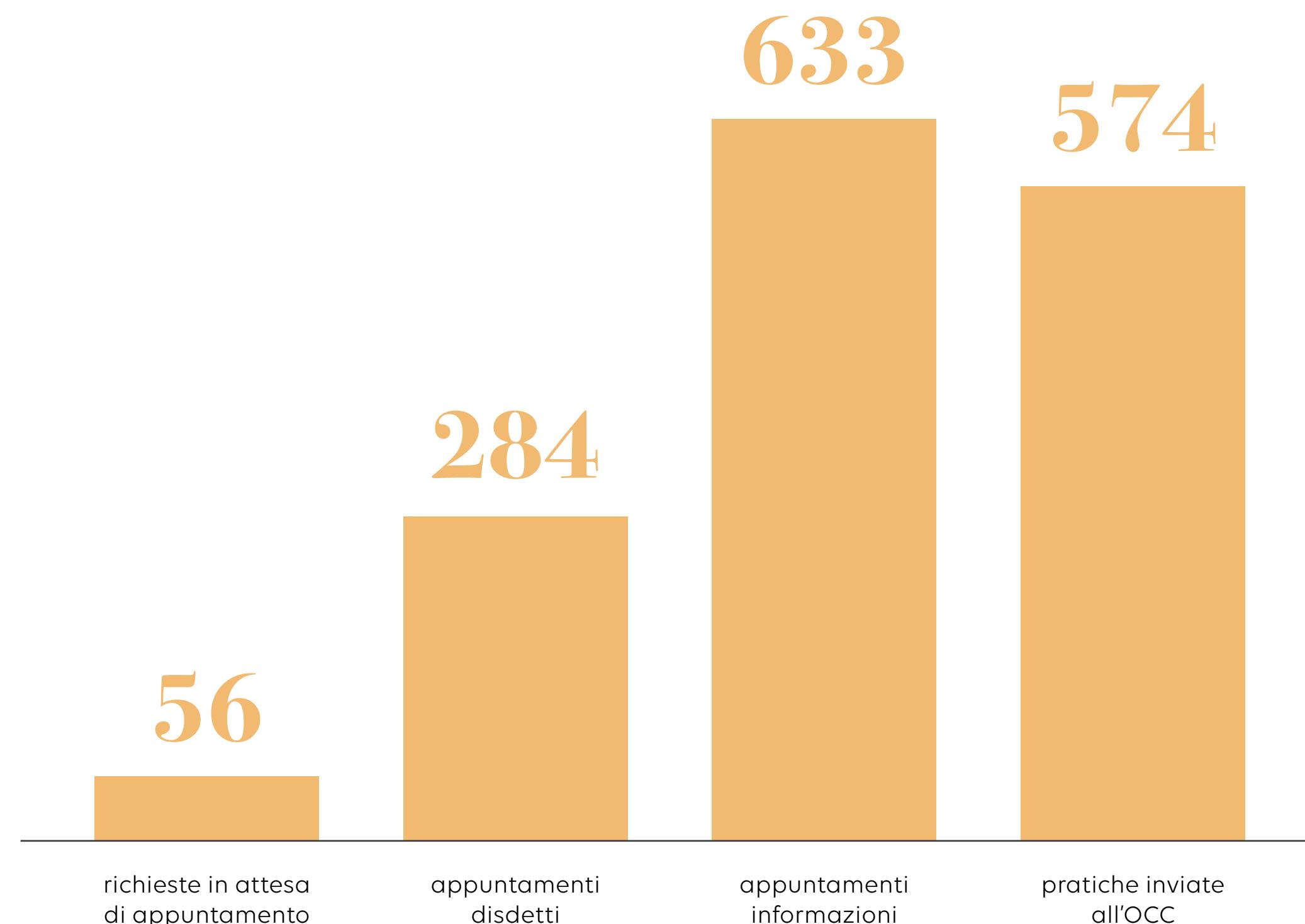
Indicazione dell'esistenza di strumenti alternativi di enti/associazioni nella rete metropolitana di contrasto al fenomeno del sovraindebitamento

Sportello per il sovraindebitamento

Nato a fine 2018 come azione sperimentale con l'obiettivo di non lasciare solo il cittadino economicamente debole offrendogli un percorso di ripresa, si è consolidato nel tempo.

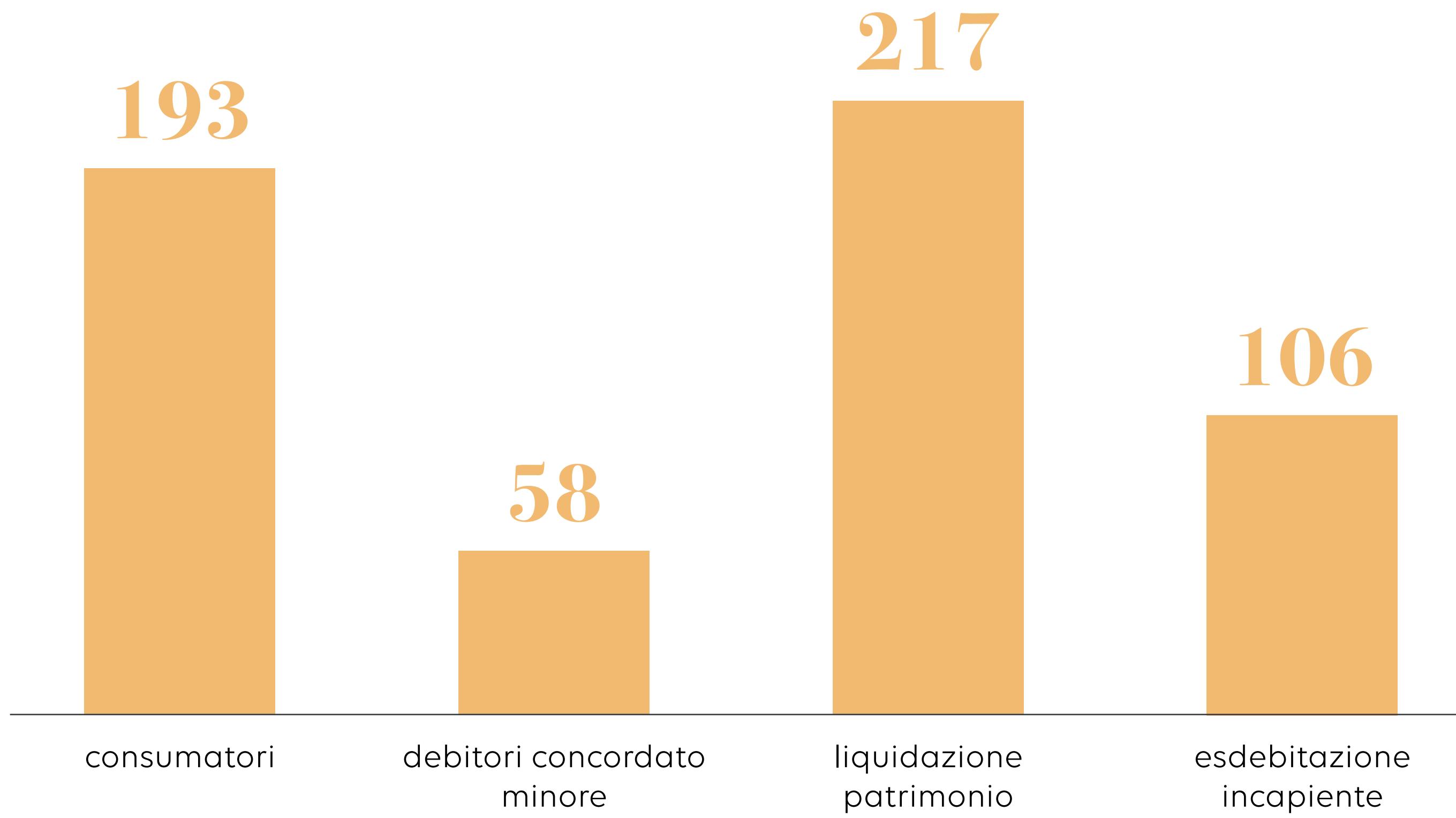
Al 30 settembre 2025 sono 1.547 i contatti ricevuti con 574 pratiche inviate agli OCC ordinistici:

richieste in attesa di appuntamento	56
appuntamenti disdetti	284
appuntamenti informazioni	633
pratiche inviate all'OCC	574
Totale	1.547



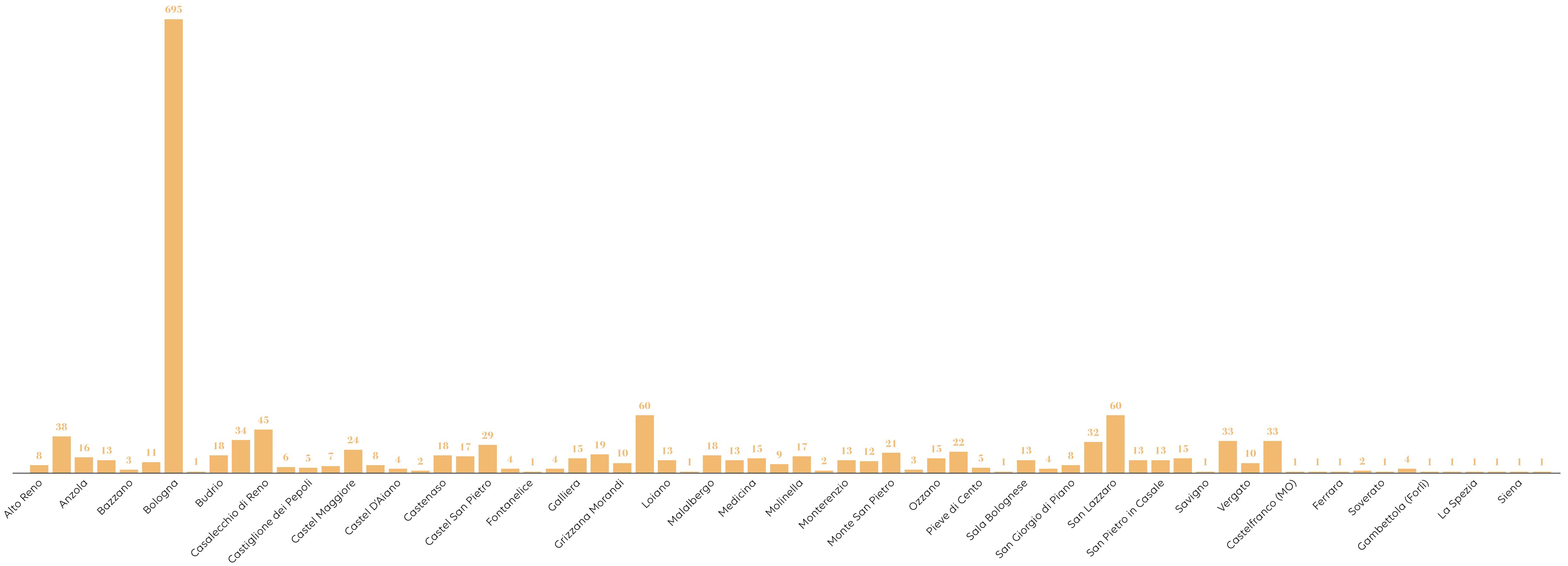
Sportello sovraindebitamento

(statistiche aggiornate al 30 settembre 2025)



Totale = 574

Utenti Sportello suddivisi per Comune





CITTÀ
METROPOLITANA
DI BOLOGNA



Comune
di Bologna

Sportello Sovraindebitamento

non credere alle facili soluzioni
affidati alle istituzioni



occ@cittametropolitana.bo.it



cittametropolitana.bo.it/imprese/Sportello_sovraindebitamento



Ordine dei Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili di Bologna

con il sostegno della Regione Emilia-Romagna

 **RegioneEmilia-Romagna**

