

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





# 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**
- **mancaza 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

5

## 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 dimostrano che il debitore non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni.

## Requisito soggettivo

Alle procedure di sovraindebitamento possono accedervi:

- consumatore, ossia «la persona fisica che agisce per scopi estranei alle attività imprenditoriali, commerciali, artigiane o professionali 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

6

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'apporto 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 innovazioni 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

8

## 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 legittimati, 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

9

## Accesso allo Sportello sovraindebitamento

È necessario compilare il form presente sul sito [https://www.cittametropolitana.bo.it/imprese/Sportello\\_sovraindebitamento](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);
- ricognizione attività e passività;
- verifica documentazione obbligatoria da allegare alla domanda;
- eventuale consegna elenco advisors;
- accesso gratuito banca dati Crif



## Invio domanda agli OCC

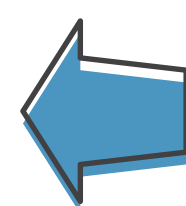
L'OCC invia il preventivo del compenso OCC/Gestore della crisi al debitore



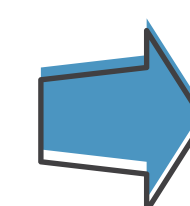
Accettazione preventivo

## Successiva assistenza

Interlocuzioni tra occ e utente.



In alternativa/in concomitanza



## Informativa ulteriori strumenti

## **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);

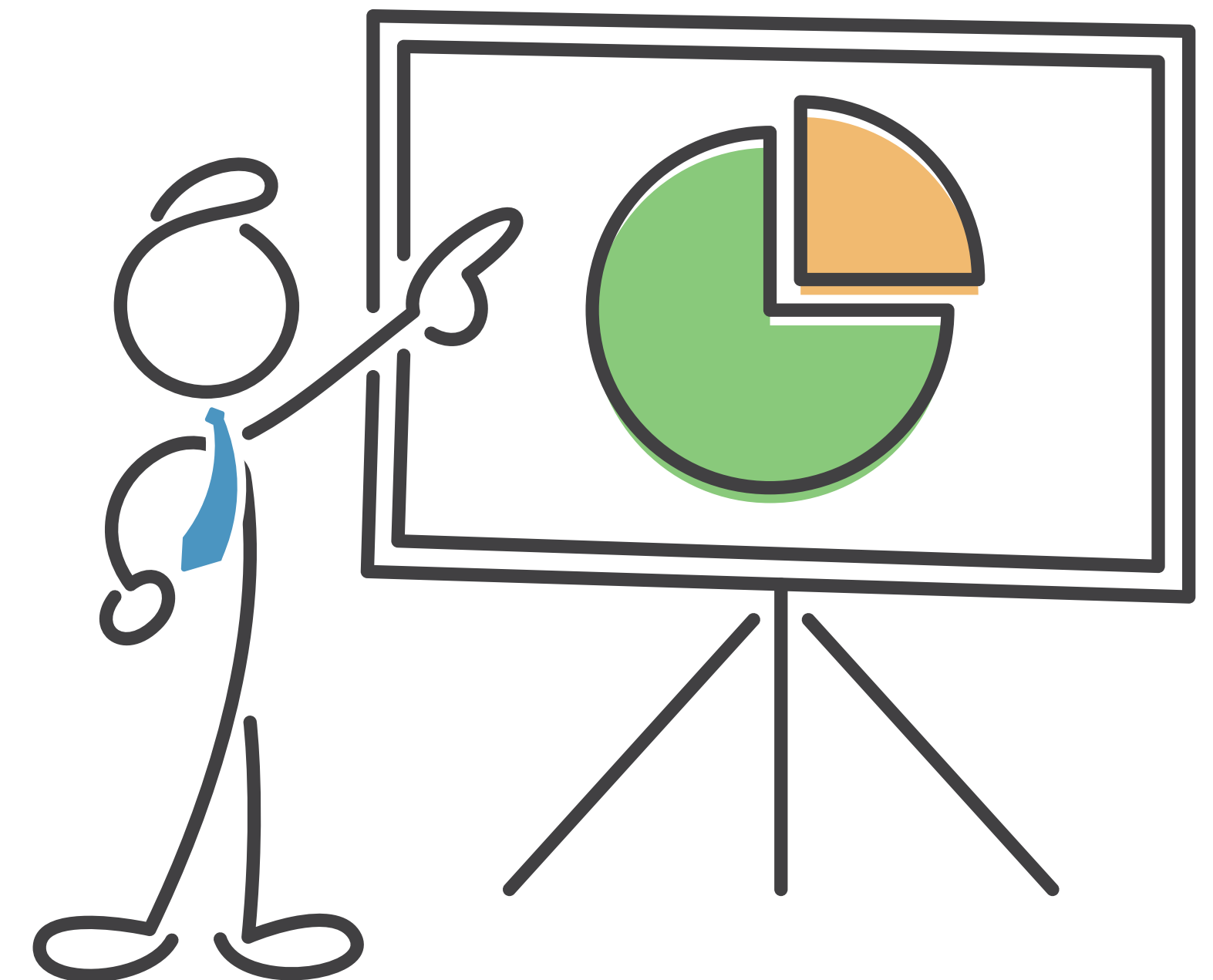
La maggioranza è rappresentata dal genere maschile con una età compresa tra i 45-60 anni.

## **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 esegutati e sottoposti ad amministrazione sostegno e tutele.

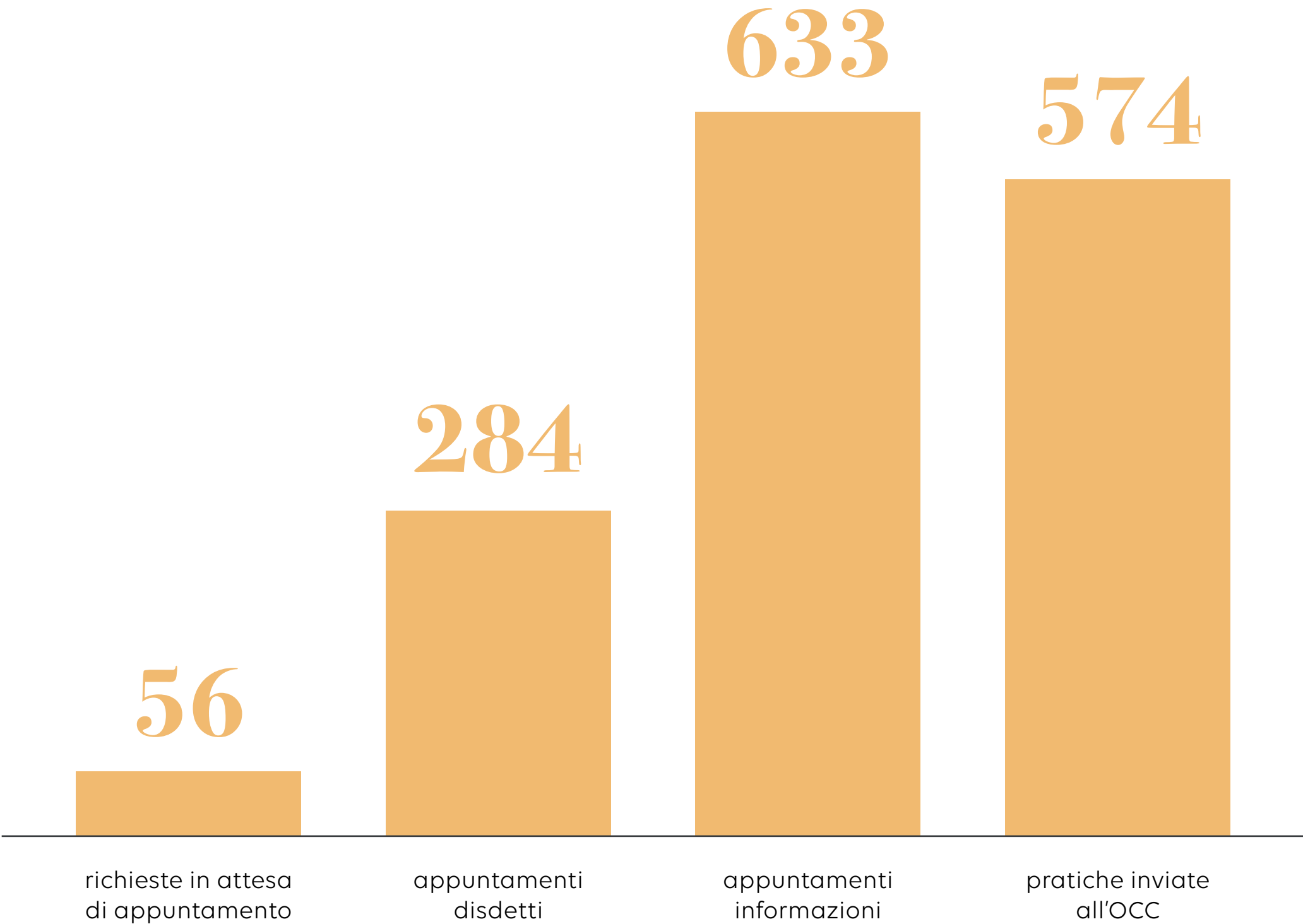
## **Indicazione dell'esistenza di strumenti alternativi di enti/associazioni nella rete metropolitana di contrasto al fenomeno del sovraindebitamento**

# 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:

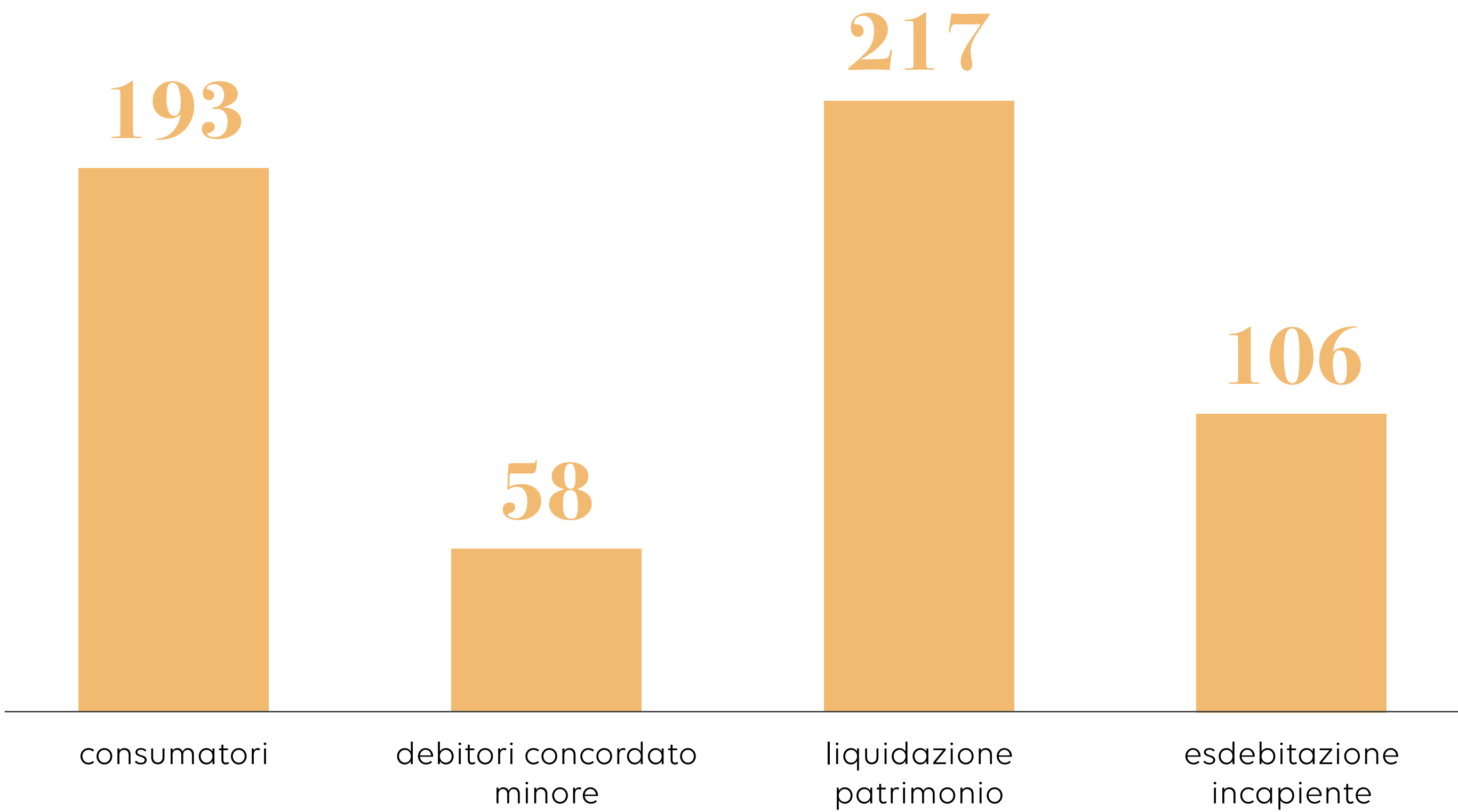
richieste in attesa di appuntamento	56
appuntamenti disdetti	284
appuntamenti informazioni	633
pratiche inviate all'OCC	574
<b>Totale</b>	<b>1.547</b>





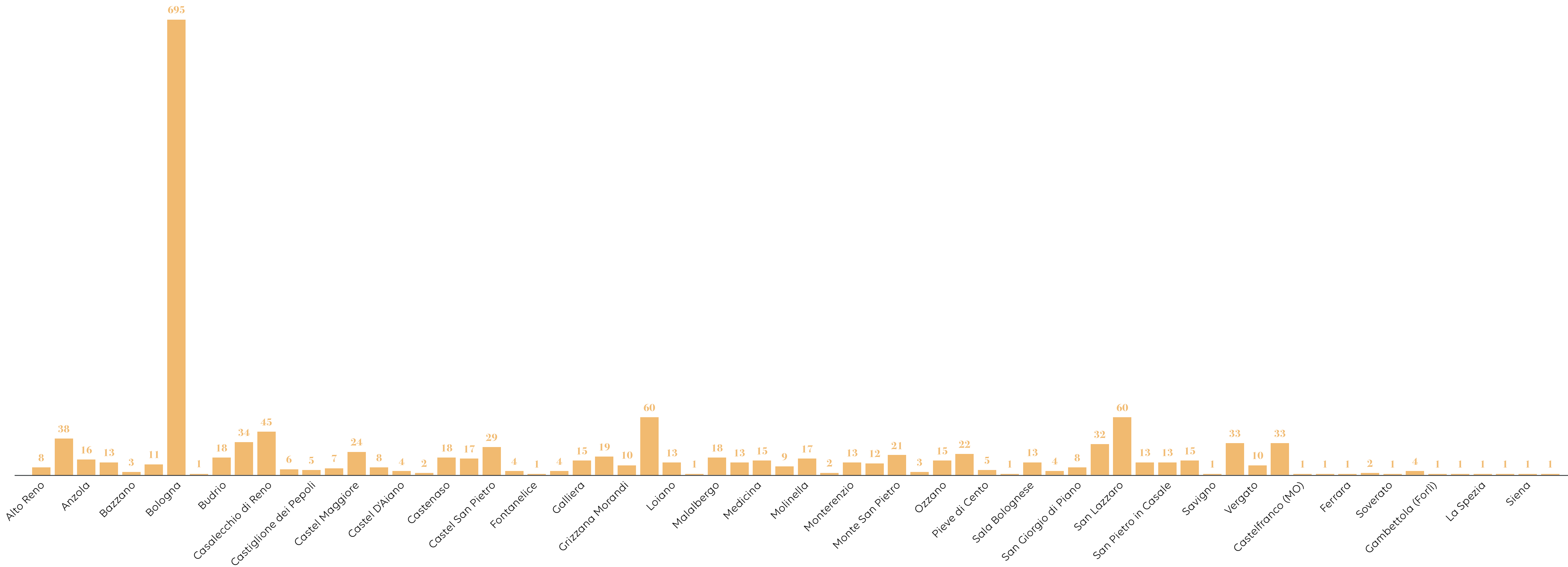
# Sportello sovraindebitamento

(statistiche aggiornate al 30 settembre 2025)



Totale = 574

# Utenti Sportello suddivisi per Comune



## Sportello Sovraindebitamento

non credere alle **facili soluzioni**  
affidati alle **istituzioni**



occ@cittametropolitana.bo.it



cittametropolitana.bo.it/impresе/Sportello\_sovraindebitamento



Ordine dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili di Bologna

con il sostegno della Regione Emilia-Romagna

