

DOCUMENTO ISTRUTTORIO DEL DEBITORE

CODICE DELLA CRISI · D.LGS. 14/2019

Mario Eempio

CODICE FISCALE SMPMRA75C15L219K	GENERATA IL 24/10/2026	DEBITI DICHIARATI € 104.700	CODICE DOCUMENTO VF-D3C2B1A0
------------------------------------	---------------------------	--------------------------------	---------------------------------

COS'È E COSA NON È QUESTO DOCUMENTO

Raccoglie in ordine le dichiarazioni del debitore su cause dell'indebitamento, creditori, redditi, spese, patrimonio e atti degli ultimi cinque anni, e le riscontra con le fonti pubbliche consultate da Verify alla data del 24/10/2026. È pensato per essere consegnato all'avvocato e all'OCC come punto di partenza. Non è la relazione particolareggiata dell'OCC (art. 68 CCII), non è il piano o la proposta ai creditori, non valuta l'ammissibilità né la meritevolezza, e non contiene dati dei sistemi di informazioni creditizie (CRIF, Experian, CTC) né della Centrale dei Rischi di Banca d'Italia, che il debitore può chiedere gratuitamente come interessato. Gli importi e le circostanze sono dichiarati dal debitore e non sono stati verificati.

01 Il debitore e la procedura in esame

Debitore	Mario Eempio
Codice fiscale	SMPMRA75C15L219K
Residenza dichiarata	Asti (AT)
Nucleo familiare	3 componenti, di cui 1 minori a carico
Occupazione / attività	Operaio metalmeccanico
Profilo dichiarato	Consumatore: i debiti nascono da spese personali e familiari

PROCEDURE SU CUI SI STA RAGIONANDO

PROCEDURA	RIFERIMENTO	IN BREVE
Ristrutturazione dei debiti del consumatore	artt. 67-73 CCII	Piano che il consumatore propone ai creditori con l'ausilio dell'OCC, anche con pagamento parziale; omologato dal tribunale.
Liquidazione controllata del sovraindebitato	artt. 268-277 CCII	I beni, esclusi quelli impignorabili e la parte di reddito necessaria al mantenimento, sono liquidati per i creditori; alla chiusura, o dopo tre anni dall'apertura, può operare l'esdebitazione (art. 282).

02 Cause dell'indebitamento e diligenza

CAUSE INDICATE

Perdita o riduzione del lavoro; Più finanziamenti accumulati nel tempo; Aumento delle spese familiari (figli, casa, caro vita).

COME SI È FORMATO IL DEBITO (RACCONTO DEL DEBITORE)

Nel 2022 la fabbrica dove lavoravo ha ridotto l'orario e il mio stipendio è sceso di circa un terzo. Avevo un mutuo sulla casa e due prestiti personali presi negli anni precedenti, sostenibili con lo stipendio di allora. Per tenere il passo ho usato la carta revolving e nel 2023 ho chiesto un terzo finanziamento per pagare le rate dei primi.

DILIGENZA NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI

Quando ho firmato i prestiti lo stipendio era di circa 1.650 euro netti e mia moglie lavorava. Le banche hanno chiesto buste paga e CU; non ho dato informazioni inesatte.

PERCHÉ OGGI NON RIESCE A PAGARE

Con lo stipendio ridotto e la rata del mutuo non resta abbastanza per pagare tutte le rate; ho chiesto una rinegoziazione al mutuo ma non è stata concessa.

Sono i tre punti su cui l'OCC riferisce al giudice (art. 68 CCII): cause e diligenza, ragioni dell'incapacità di adempiere, attendibilità della documentazione. Qui sono le parole del debitore, da documentare.

03 Elenco dei creditori

4 creditori

CREDITORE	NATURA	GARANZIA	AZIONI	IMPORTO
Banca Esempio	Banca o finanziaria, mutuo prima casa (scaduto)	Ipoteca	Solleciti / diffide	€ 82.000
Finanziaria Esempio	Banca o finanziaria, prestito personale (scaduto)	Nessuna	Nessuna azione	€ 11.500
Esempio Credito	Banca o finanziaria, cessione del quinto	Pegno / cessione del quinto	Nessuna azione	€ 6400
Agenzia delle Entrate-Riscossione	Agenzia delle Entrate-Riscossione / Erario, cartelle esattoriali (scaduto)	Privilegio	Atto di precetto	€ 4800
Totale dei debiti dichiarati				€ 104.700
di cui con ipoteca, pegno o privilegio				€ 93.200
di cui chirografari (senza garanzia reale o privilegio)				€ 11.500
di cui già scaduti				€ 98.300
Creditori con decreto, precetto o pignoramento				1

Importi residui dichiarati dal debitore. Il fisco e la previdenza si verificano con l'estratto di ruolo; la presenza di ipoteche o garanzie reali va confermata con le visure. La graduazione dei crediti e il trattamento dei privilegiati spettano al professionista (artt. 75 e 272 CCII).

04 Redditi, spese necessarie e quota disponibile

FONTE DI REDDITO	NETTO MENSILE
Lavoro dipendente	€ 1200
Contributo di familiari conviventi	€ 400
SPESE MENSILI NECESSARIE AL MANTENIMENTO DEL NUCLEO	
Casa: affitto o rata del mutuo, spese condominiali	€ 620
Utenze (luce, gas, acqua, telefono)	€ 180
Alimentari e beni di prima necessità	€ 450
Salute e farmaci	€ 60
Trasporti e lavoro	€ 120
Scuola e figli	€ 80
Reddito netto mensile totale	€ 1600
Spese necessarie mensili	€ 1510
Quota disponibile al mese (reddito meno spese)	€ 90
Debiti rispetto al reddito netto annuo	5,5 volte

Le spese sono quelle dichiarate: la congruità della quota di reddito necessaria al mantenimento è una valutazione dell'OCC e del giudice.

05 Patrimonio dichiarato

BENE	DESCRIZIONE	QUOTA	GRAVATO	VALORE STIMATO
Immobile	Appartamento in uso come abitazione, Asti	100%	Sì	€ 115.000
Veicolo o altro bene mobile registrato	Utilitaria del 2012	100%	No	€ 2500
Valore complessivo stimato dal debitore, pro quota				€ 117.500

I valori sono stime del debitore, non perizie. Il riscontro con il Catasto è nella sezione sui dati pubblici.

06 Atti dispositivi degli ultimi cinque anni

Il debitore dichiara di non aver compiuto, negli ultimi cinque anni, vendite, donazioni, vincoli di destinazione o pagamenti preferenziali.

L'OCC indica nella relazione gli eventuali atti impugnati dai creditori: vanno quindi elencati tutti, anche se il debitore li ritiene irrilevanti.

07 Circostanze rilevanti per la meritevolezza

Gioco d'azzardo, operazioni speculative o rischiose	No
Spese sproporzionate rispetto al reddito	No
Dati inesatti forniti a banche o finanziarie	No
Beni o redditi non dichiarati finora	No
Esdebitazioni già ottenute	0
Procedure o esecuzioni già in corso	No

Risposte del debitore. L'art. 69 CCII elenca le condizioni ostative (esdebitazione nei cinque anni precedenti, due esdebitazioni già ottenute, sovraindebitamento causato con colpa grave, malafede o frode): la valutazione è del professionista e del tribunale, non di questo documento.

08 Ipotesi di capacità di pagamento

Durata ipotizzata	60 mesi
Quota disponibile mensile (non negativa)	€ 90
Apporto straordinario ipotizzato	€ 15.000
Somma messa a disposizione nell'ipotesi	€ 20.400
In rapporto ai debiti dichiarati	19%

È un'operazione aritmetica sui numeri dichiarati (quota disponibile per i mesi, più l'apporto), non una previsione di omologazione né la percentuale che i creditori riceverebbero: privilegi, spese di procedura e compenso dell'OCC non sono conteggiati.

09 Riscontro con i dati pubblici

Protesti	Rilevati (2), € 3200, ultima levata 18/11/2025
Procedure concorsuali	Nessuna
Iscrizioni pregiudizievoli	Nessuna
Immobili intestati al Catasto (fabbricati e terreni)	1
Cariche attive in altre aziende	0

CONFRONTO CON QUANTO DICHIARATO

-  Il Catasto riporta 1 unità intestate a te; hai dichiarato 1 immobile (il conteggio del Catasto è aggregato per comune: verifica che combacino).

Fonti: Registro Informatico dei Protesti e fonti camerali, dato del 24/10/2026; Registro Imprese; Catasto (conteggi aggregati per comune). Non sono consultati SIC e Centrale dei Rischi.

10 Punti da discutere con l'avvocato

- 1 creditore ha già avviato un'azione (decreto ingiuntivo, precetto o pignoramento): conserva gli atti notificati, servono all'OCC.

11 Documenti da raccogliere

- ☐ Documento d'identità, codice fiscale e certificato di residenza / stato di famiglia
- ☐ Dichiarazioni dei redditi (o CU) degli ultimi tre anni
- ☐ Buste paga o cedolini pensione degli ultimi mesi, e Certificazione Unica
- ☐ Estratti conto bancari e postali degli ultimi anni, con saldi attuali
- ☐ Contratti e piani di ammortamento di mutui, prestiti, carte e cessioni del quinto
- ☐ Estratto di ruolo e cartelle di Agenzia delle Entrate-Riscossione (si chiede online, gratis, con SPID)
- ☐ Segnalazioni a tuo nome: richiesta ai SIC (CRIF, Experian, CTC) e visura alla Centrale dei Rischi di Banca d'Italia, entrambe gratuite per l'interessato
- ☐ Per ogni creditore un indirizzo PEC o email verificabile (lo chiede l'art. 283 CCII per l'esdebitazione dell'incapiente) e gli atti notificati: decreti ingiuntivi, precetti, pignoramenti, solleciti
- ☐ ISEE e documenti sulle spese necessarie (affitto o mutuo, utenze, spese mediche, scuola)
- ☐ Visure catastali e ipotecarie, atti di acquisto e perizie dei beni immobili
- ☐ Visura PRA e libretto dei veicoli
- ☐ Documenti dei familiari a carico e redditi dei conviventi

Elenco orientativo: l'avvocato e l'OCC indicano quelli effettivamente richiesti dal tribunale competente.

12 Le procedure del Codice della crisi, in sintesi

PROCEDURA	RIFERIMENTO	PER CHI
Ristrutturazione dei debiti del consumatore	artt. 67-73 CCII	Persona fisica che ha contratto i debiti per scopi estranei a un'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale.
Concordato minore	artt. 74-83 CCII	Debitore in stato di sovraindebitamento che non sia consumatore (professionista, imprenditore minore e simili).
Liquidazione controllata del sovraindebitato	artt. 268-277 CCII	Il debitore in stato di sovraindebitamento (consumatore o no) che chiede al tribunale di liquidare i propri beni; può essere chiesta anche da un creditore se il debitore è insolvente.
Esdebitazione del debitore incapiente	art. 283 CCII	Persona fisica meritevole che non è in grado di offrire alcuna utilità ai creditori, neppure in prospettiva futura.

NORME RICHIAMATE IN QUESTO DOCUMENTO

NORMA	COSA DICE
art. 67 CCII	Procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore: piano con l'ausilio dell'OCC, contenuto libero, anche pagamenti parziali
art. 68 CCII	Domanda al giudice tramite OCC; relazione dell'OCC su cause dell'indebitamento, diligenza, ragioni dell'incapacità di adempiere, completezza e attendibilità della documentazione, costi; verifica del merito creditizio
art. 69 CCII	Condizioni ostative: esdebitazione nei cinque anni precedenti, due esdebitazioni già ottenute, sovraindebitamento causato con colpa grave, malafede o frode
artt. 74-76 CCII	Concordato minore: proposta, documentazione e trattamento dei crediti privilegiati, presentazione della domanda e attività dell'OCC
artt. 268-270 CCII	Liquidazione controllata: presupposti, domanda del debitore, apertura
art. 272 CCII	Elenco dei creditori, inventario dei beni e programma di liquidazione
art. 282 CCII	Esdebitazione nella liquidazione controllata: alla chiusura o dopo tre anni dall'apertura, con decreto del tribunale
art. 283 CCII	Esdebitazione del sovraindebitato incapiente: domanda tramite OCC con elenco dei creditori (con PEC o email), atti degli ultimi cinque anni, dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni e entrate del nucleo

Testi riletti il 24/10/2026 sulla banca dati Brocardi (D.Lgs. 14/2019 come modificato fino al D.Lgs. 136/2024): il professionista confronta sempre la versione vigente su Normattiva.

DICHIARAZIONE DEL DEBITORE

Dichiaro che le informazioni riportate sono complete e veritiere, e che consegno questo documento al mio avvocato e all'OCC perché lo verifichino e lo completino.

Luogo e data

Firma del debitore

Visto del professionista

Fonti consultate per questo documento

-  Protesti, pregiudizievoli e procedure
-  Cariche in altre aziende
-  Catasto, ricerca nazionale
-  Quote societarie in altre aziende

CODICE DOCUMENTO
VF-D3C2B1A0
 GENERATA IL
24/10/2026