

Ritrovare la serenità finanziaria

La normativa è dedicata alla **salvaguardia dei debitori** in forte difficoltà economica. La **Legge 3/2012** permette ai **soggetti in sovraindebitamento** senza via di risoluzione, di accedere a un procedimento agevolato per riuscire a saldare il debito. Può capitare a tutti di trovarsi all'improvviso o gradualmente in una condizione di stallo con **flusso di cassa bloccato o negativo** e inizia il tracollo finanziario non potendo più pagare i creditori in mancanza di reddito.

Una situazione che, a lungo andare, porterebbe chiunque a pensare di trovarsi in una condizione irrisolvibile e senza uscita. La **legge è stata nominata Anti Suicidi**, chiamata così proprio perché salva le persone da cattivi pensieri restituendogli la serenità, permette di attivare un procedimento in **Tribunale** per ristabilire una situazione di equilibrio finanziario.

Sovraindebitamento ed esdebitamento

Il **27 gennaio 2012** è stata approvata la **legge n. 3** che è entrata a far parte del nostro ordinamento stabilendo a tutti gli effetti una **procedura di esdebitazione** destinata a tutti coloro che non rientravano nei profili adatti a usufruire delle Legge fallimentare.

Il **15 luglio 2022** è entrato in vigore il **Codice della Crisi** che ha reso questa legge più ampia includendo tra i soggetti partecipanti, i cittadini privati e le piccole imprese. La sua caratteristica principale è quella di consentire la **cancellazione dei debiti** pregressi, discharge, tra cui sono compresi quelli contratti con il **fisco, Equitalia, Agenzia delle Entrate Riscossione**.

Fresh start, è la denominazione che è stata coniata per la possibilità di tornare a una situazione di partenza con un saldo debiti ripartendo con attività, lavoro e contribuzione. Riacquistare un ruolo attivo e produttivo nell'economia è fondamentale per vivere serenamente senza essere schiacciati e annullati dal **sovraindebitamento**. Ovvero quella situazione in cui i debiti sono più alti, o quasi, dei guadagni impedendo al soggetto debitore di svolgere le normali attività quotidiane tra cui lavorare, fare la spesa, pagare le tasse e le utenze.

Esdebitarsi significa poter cancellare i debiti grazie alla legge che consente di azzerare i debiti non pagati e di bloccare tutte le conseguenze tra cui pignoramento, segnalazione bancari e CRIF, blocco di finanziamenti e fermi amministrativi.

Vantaggi di una ristrutturazione debitoria

I vantaggi della **ristrutturazione debitoria** sono molteplici.

E' importante puntualizzare fin da subito che una **ristrutturazione debitoria** non significa rinunciare alla prosecuzione dell'attività né ad eventuali finanziamenti "nuovi" (che ben possono essere canalizzati nella procedura, in quanto funzionali ad essa). Al contrario, passare attraverso procedure di questo tipo significa dare maggior tutela sia alla continuità aziendale sia ad

eventuali finanziatori che credono nel rilancio dell'attività e sono dunque disponibile a conferire risorse liquide a beneficio di essa.

LA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO

Le procedure da sovraindebitamento, dal 2012 al 2022, sono state regolate dalla Legge 03/2012, la cosiddetta Legge Salva-Suicidi. Successivamente all'entrata in vigore del codice della crisi di impresa e dell'insolvenza nel Luglio 2022, le procedure da sovraindebitamento sono regolate all'interno di tale fonte normativa. Attualmente le procedure sono 3:

il concordato minore, riservato ai piccoli imprenditori o agricoltori che desiderano raggiungere accordi con i propri creditori e proseguire l'attività;

la ristrutturazione dei debiti del consumatore, riservata a chi non agisce come imprenditore o professionista, e desidera sottoporre al giudice un piano di stralcio debitorio che possa essere omologato;

la liquidazione controllata - attuabile da qualunque dei suddetti soggetti - che consiste, come dice la parola stessa, in una procedura di natura liquidatoria da attuarsi sotto la sorveglianza e il controllo del Tribunale, e alla fine della quale sarà possibile sottoporre al giudice la richiesta di esdebitazione per i debiti che non è stato possibile soddisfare attraverso la liquidazione dei beni. Contrariamente a quanto previsto dalla precedente normativa, la procedura di liquidazione controllata non è più soggetta al requisito della durata minima obbligatoria quadriennale, con la conseguenza che l'esdebitazione potrà esser richiesta più rapidamente.