



CARITAS
BERGAMASCA

Sovraindebitamento

Un aiuto concreto per le persone in situazione debitoria

Definizioni importanti :

- **Crisi** : lo stato di difficoltà economico finanziario che rende probabile l'insolvenza del debitore cioè l'incapacità del debitore di pagare i propri debiti
- **Insolvenza**: lo stato del debitore che non è più in grado di pagare .
- **Sovraindebitamento**: La legge parla di sovraindebitamento quando il debitore non è in grado di rimborsare in maniera regolare i propri debiti. Le persone possono trovarsi in questa situazione perché non hanno valutato attentamente **la propria capacità** (attuale e in prospettiva) di rimborso dei debiti, o perché sono subentrati eventi impreveduti e involontari, che determinano nuove uscite (es. spese mediche) o minori entrate (perdita del lavoro, cassa integrazione, malattie)
- **Esdebitazione** :cancellazione dei debiti non pagati

Chi sono le persone con situazioni debitorie che incontriamo ?

- persone con finanziarie (una o più) aperte (ad es agos, findomestic ecc.....)
- e persone con finanziarie aperte e cessioni del quinto sullo stipendio
- persone con pignoramento della casa
- persone debitorie ma senza alcuna entrata o con entrata non aggredibile

Spesso le persone che incontriamo ricorrono a prestiti facili senza conoscere i rischi connessi anche in base alla propria situazione reddituale

Cosa osservare ?

Quando le persone che incontriamo ci portano la problematica di natura economica è importante ascoltare ma anche fare domande

- quali le entrate totali ?
- quali uscite?
- parlare dell'economia della famiglia in un'ottica supportiva, non giudicante nè sostitutiva
- considerare anche le misure esterne (assegno unico, eventuali assegni inclusione ecc.....)
- le persone hanno problematiche di gioco ?

Chi sono e cosa chiedono le persone ?

Diverse possono essere le situazioni che incontriamo :

- persone conosciute al servizio per reddito basso da molto tempo, con isee basso, nuclei familiari numerosi, spesso monoreddito . Sono i nuclei sostenuti e monitorati da diverso tempo, che per motivazioni esterne scivolano in sofferenza.
- persone non conosciute che si presentano perchè la situazione è andata oltre il tollerabile.

Cosa fare ?

- ascoltare la situazione
- raccogliere la documentazione
- descrivere la situazione tramite form dedicato

Quali sono i possibili scenari ?

Due i possibili scenari che si possono profilare :

- la presa in carico della Fondazione Sanbernardino (rinegoziazione del debito).
- la presa in carico dell'Organismo di Composizione della Crisi (esdebitazione)
- nessun intervento

Quali differenze tra i diversi scenari ?

Le differenze della presa in carico della situazione debitoria vanno viste osservando :

- gli importi dei debiti (5000 o 100.000 ?)
- la capacità di restituzione (se sostenuto nella ristrutturazione la persona può continuare a saldare ?)
- lo scivolamento in situazione di sofferenza...la persona non è più in grado di affrontare il debito
-si arriva all'aggressione del bene primario ...la casa !!

La Fondazione antiusura Sanbernardino

- prende in carico situazioni debitorie fino a € 50.000 con finanziarie
- tenta la rinegoziazione con le finanziarie
- va a saldo e stralcio
- consente alla persona NON l'esdebitazione, ma la ristrutturazione e il riordino del debito .
- evita condizione di USURA dei tassi di interesse delle finanziarie

Le persone sono segnalate alla Centrale rischi, con conseguente impossibilità di accesso ad altre linee di credito facile (crif). E' un atto " preventivo"

- Non c'è pignoramento della casa !

L'organismo di composizione della Crisi

- prende in carico situazioni debitorie importanti di persone in sofferenza ,che non riescono a far fronte al pagamento dei debiti
- la situazione debitoria è importante e si è andati incontro a eventi esterni che hanno condotto la persona in questa condizione
- c'è l'alto rischio che ci sia l'aggressione del bene primario , la casa !!!
- l'organismo di composizione della Crisi nomina un gestore, che istruisce una pratica in Tribunale per la richiesta di esdebitazione.

Cosa fa Fondazione Diakonia ?

- Tramite form dedicato raccoglie la richiesta di consulenza, redatta dal volontario che intercetta il bisogno
- la situazione viene valutata
- in base alle caratteristiche viene filtrata e inviata all'ente pertinente