Su alcune criticità finora emerse nello svolgimento degli incarichi di OCC

Dott. Alessandro Torcini

Doppio ingresso – VG poi Tribunale (doppi costi)

I problemi con la cancelleria VGH

L'accettazione

Nomina non comunicata da parte della VG

Pagamento diritti ad ogni istanza

Mancanza PCT - Gestito sul programma VG

Criticità relative al tipo di rapporto
una volta nominato, il rapporto tra OCC e sovraindebitato
è di tipo privatistico

necessità di mandato professionale che stabilisca compensi, acconto, e riduzioni in caso di non completamento prestazione

Un caso di non completamento

Casi molto frequenti

Sono procedure volontarie!!

Si possono sempre interrompere

L’ammissibilità di una proposta senza alcuna offerta
Ovvero
“Il sovraindebitato senza alcuna attività può accedere alla procedura?”
oppure con un attivo inferiore alla somma necessaria per vivere

VG 431/2015 Tribunale di Firenze
Non è ammissibile una liquidazione del patrimonio
in mancanza di un patrimonio da liquidare
(se anche fosse possibile, però non vi sarà esdebitazione poiché non vi è alcun pagamento)

Coniugi sovraindebitati

Una o due domande?

L’ausilio
L’occ deve firmare in calce la domanda dichiarando che ha “prestato ausilio”?

L’”ausilio” è necessario?

Il sovraindebitato passivo-aggressivo

Il sovraindebitato, dopo aver consegnato all'OCC i documenti previsti, non presta alcuna collaborazione con l'OCC e pretende l'elaborazione di una proposta per lui soddisfacente

Il sovraindebitato che "scompare"

Il problema dei tempi
ovvero
Entro quanto tempo della nomina deve essere portato a termine l'incarico?

C'è una "scadenza"?

Il sovraindebitato che ha fretta
Domattina ha la casa all’asta!!

Il sovraindebitato reticente
L’OCC/gestore deve comprendere la situazione per relazionare
Come può ottenere le informazioni?
Come può fare

Il sovraindebitato che non gradisce l'OCC (o il gestore)
(o peggio che mai, ci litiga mentre "l'ausilia")

Contrapposizione tra sovraindebitato e OCC
Il gradimento (o perlomeno, il "non sgradimento")
L'aiuto si riceve da chi si ha fiducia

Il sovraindebitato che non condivide
le conclusioni a cui è arrivato L'OCC/gestore

Il Sovraindebitato che dichiara che in realtà non ha debiti perché nel rapporto con la banca/la finanziaria vi è usura/anatocismo, ecc. ecc.

Il problema dell'incertezza sul passivo

Il sovraindebitato iscritto tra i cattivi pagatori
Con questa normativa non si risolve

La normativa antiriciclaggio

Il quesito d)

"Azioni che i creditori possono validamente porre in essere nel periodo immediatamente precedente il deposito in Tribunale dell'accordo. L'OCC spesso contatta i creditori (finanziarie, banche, ecc.) per accertarsi dell'entità dei crediti; questi possono procedere a pignoramenti, ipoteche ecc.? Sono efficaci?"

Attenzione: non vi sono le revocatorie!!

Non vi è l'inefficacia come nel CP

Caso visto di OCC che contatta i creditori prima!!

La normativa fiscale
(no applicazione analogica)

L'OCC è un pubblico ufficiale?
No, però….

CHI DEPOSITA IN TRIBUNALE LA PROPOSTA?
La proposta, quando elaborata, deve essere formalmente consegnata all'OCC per le relazioni ed a sua volta la relazione dovrà essere formalmente consegnata al sovraindebitato per il deposito.
Farsi firmare la ricevuta ed un impegno di avvertire se e quando la deposita
(caso concreto)

Il sovraindebitato che non si era bene espresso

Proposta predisposta dall'OCC su indicazioni sovraindebitato che poi la contesta in quanto l'Occ avrebbe predisposto una proposta diversa da quella che era la sua volontà (il diavolo sta nei dettagli….).

Rapporti tra gestore ed OCC

Oggettiva contrapposizione economica di interessi

Necessità di tutela sindacale

Associazione gestori?

DI CHI E' LA RESPONSABILITA' PER I DANNI
Il sovraindebitato conferisce l'incarico all'OCC
Anche se materialmente agisce il "gestore", rispondono entrambi.

Inoltre l'OCC fa adempimenti in proprio
(visure, notifiche, accesso banche dati, ecc.)
sono quelle più pericolose

Che tipo di assicurazione l'OCC/gestore deve avere?
Se All risk non vi è necessità di estenzione