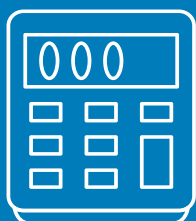




GUIDA INFORMATIVA

Modalità di risoluzione
stragiudiziale dell'indebitamento

*"Ready to restart": il progetto di doValue per
l'inclusione e la sostenibilità finanziaria*





La Guida informativa “Modalità di risoluzione stragiudiziale dell'indebitamento” rientra nell'ambito dell'iniziativa di doValue **“Ready to restart”: il progetto di doValue per l'inclusione e la sostenibilità finanziaria**, dedicato a promuovere l'educazione finanziaria per favorire l'uguaglianza di genere e l'inclusione economica. L'iniziativa prende in considerazione le specifiche esigenze dei debitori, che si trovano ad affrontare difficoltà economiche derivanti da eventi personali come la perdita del lavoro, un lutto o una crisi imprenditoriale – attraverso soluzioni personalizzate e sostenibili di ristrutturazione del debito e attività di formazione in ambito di educazione finanziaria. L'obiettivo è garantire una maggiore autonomia, stabilità economica e promuovere pari opportunità.

PUNTI DI ATTENZIONE

1

Fai ricognizione di tutti i tuoi debiti.



Ti può aiutare chiedere una CERI o una CRIF.

2

Individua solo gli interlocutori ufficiali per ogni intermediario.



Evita di cadere in trappola di sedicenti consulenti o truffatori.

3

Confrontati per trovare possibili soluzioni preferibilmente prima che vengano avviate azioni legali.



Anche successivamente, di concerto con i tuoi legali, confrontati con l'intermediario per trovare soluzioni stragiudiziali sostenibili.

APPROFONDIMENTO SU STRUMENTI NEGOZIALI



SALDO E STRALCIO

La definizione “saldo e stralcio” sintetizza nella sua nomenclatura la natura stessa dell'operazione: il “saldo”, ossia il pagamento del debito, e lo “stralcio” cioè la cancellazione di una parte del debito stesso. Quando si fa riferimento a questa procedura si intende un accordo tra creditore e debitore.

Un contratto denominato transazione, destinato a risolvere un conflitto tra le parti avente oggetto una certa somma dovuta di denaro. Semplificando ulteriormente, è possibile affermare che si realizza un saldo e stralcio ogni qualvolta creditore e debitore trovino un accordo sul pagamento, accordando uno sconto sulla somma dovuta da versare.

Si tratta, indubbiamente, di un sistema particolarmente conveniente per i soggetti debitori anche se dovrebbe soddisfare entrambe le parti. La procedura di saldo e stralcio può avvenire in due modalità:

- in un'unica soluzione;
- a rate (mediante il pagamento dilazionato in più tranches).

È una concessione che creditore fa nei confronti del debitore, non si tratta quindi di un diritto di quest'ultimo. Questa procedura permette di scongiurare e/o fermare una più complessa e dispendiosa procedura legale, liberando definitivamente la controparte in tempi più rapidi e convenienti di quelli esclusivamente giudiziali.



LIBERAZIONE DALLA GARANZIA

Si intende l'accordo tra il garante e il creditore in virtù del quale il primo si libera dalla propria obbligazione pagando (in unica soluzione o a rate) un importo inferiore rispetto al dovuto. Questo accordo riguarda solo il garante in questione, mentre le posizioni del debitore principale e degli eventuali altri garanti non cambiano. In ogni caso se sei un garante, hai un "diritto di rivalsa" nei confronti del debitore principale nei limiti dell'importo pagato, ossia potrà richiedere al debitore principale l'importo corrisposto al creditore.

Il sistema giuridico italiano prevede forme di garanzie reali, che gravano su un bene mobile o immobile, ovvero privilegio, pegno e ipoteca; personali, che anziché gravare sui beni gravano su un soggetto terzo, come fideiussione e avallo ed altre garanzie improprie o atipiche, nate dalla prassi bancaria e commerciale.

La fideiussione, in particolare, è un contratto con il quale un soggetto (fideiussore) garantisce l'adempimento di un'obbligazione altrui obbligandosi personalmente verso il creditore. In sostanza, il fideiussore è obbligato personalmente nei confronti del creditore: qualora il debitore principale fosse inadempiente, il fideiussore dovrà rispondere dell'obbligazione col proprio patrimonio e nei limiti della garanzia rilasciata.



RESTRIZIONE IPOTECARIA

Si tratta di un accordo tra creditore e (in genere) il proprietario del bene su cui grava una garanzia reale (di derivazione giudiziale o volontaria) di cancellare (in tutto o in parte) tale garanzia a fronte della corresponsione di una somma di denaro (in unica soluzione o a tranches). In questo caso l'obbligazione permane (viene solo ridotta nell'ammontare) ma viene "liberato" il bene su cui grava la garanzia.



PACTUM DE NON PETENDO

Con la locuzione di si intende descrivere la pattuizione in forza della quale il creditore si obbliga a non richiedere al debitore l'adempimento, prima di un certo periodo di tempo (ad tempus) oppure per sempre (in perpetuum) ovvero in esito alla verifica di un determinato evento.

doValue

Scopri di più sul progetto
*"Ready to restart": il progetto
di doValue per l'inclusione e la
sostenibilità finanziaria*
sul sito **www.dovalue.it**

