

Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore

Artt. 67-73 del Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (D.Lgs. 14/2019). Guida pratica per il debitore e per il suo legale. Edizione aggiornata a ottobre 2026.

1. A chi serve

Al consumatore, cioè alla persona fisica che ha fatto debiti per esigenze personali o familiari e non per un'attività d'impresa o professionale, e che non riesce più a pagarli regolarmente. Il piano può essere presentato anche insieme dai componenti della stessa famiglia conviventi o quando il sovraindebitamento ha un'origine comune.

2. Come funziona

Il debitore propone ai creditori un piano di pagamento sostenibile con il proprio reddito, che può prevedere tempi lunghi e la riduzione dei debiti. I creditori non votano: è il giudice a omologare il piano, dopo aver verificato che il debitore non abbia causato il sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

- Si possono ristrutturare anche i finanziamenti con cessione del quinto dello stipendio o della pensione.
- Si può proseguire il pagamento del mutuo sulla casa di abitazione, se il debitore è in regola con le rate o viene autorizzato a regolarizzarle.
- Dal deposito della domanda il giudice può sospendere pignoramenti ed esecuzioni in corso.

3. I passi

- Primo incontro gratuito con l'Organismo o con un legale della rete per valutare la situazione.
- Compilazione dell'istanza e dell'autocertificazione dei debiti con l'elenco dei creditori. Sono gli stessi due stampati per tutte le procedure e si scaricano dalla pagina dell'Organismo.
- Invio all'Organismo con i documenti d'identità e la ricevuta del fondo spese; il Referente invia il preventivo del compenso calcolato secondo il D.M. 202/2014.
- Accettato il preventivo, l'Organismo nomina il Gestore della Crisi, che raccoglie i documenti, chiede ai creditori la certificazione dei crediti e redige la relazione particolareggiata.
- Il legale deposita il piano e la relazione in Tribunale; il giudice fissa la pubblicità e decide sull'omologazione.
- Con l'omologazione il piano diventa obbligatorio per tutti i creditori; l'esecuzione è seguita dal Gestore.

Il Centro Lavorazione Proposte: relazione entro 30 giorni

Il lavoro tecnico non resta sulle spalle del singolo Gestore. Il Centro Lavorazione Proposte dell'Associazione, con la piattaforma OCC Solution, riceve il fascicolo, controlla che i documenti siano completi, ricostruisce la posizione debitoria e prepara la bozza della proposta e della relazione.

- Il Centro si impegna a consegnare la relazione, in Word e in PDF, entro 30 giorni dal ricevimento del fascicolo completo.
- Il Gestore della Crisi verifica, firma e resta il responsabile della relazione.

- Un unico Centro tecnico riduce tempi e costi: il compenso resta quello del D.M. 202/2014 e, per chi non può pagare, interviene il Fondo di solidarietà.

4. Documenti da preparare

- Documento d'identità, codice fiscale e stato di famiglia.
- Ultime dichiarazioni dei redditi, buste paga o cedolini della pensione.
- Elenco delle spese mensili necessarie al sostentamento della famiglia.
- Contratti di mutuo e di finanziamento, estratti conto, estratto di ruolo dell'Agenzia delle Entrate-Riscossione.
- Visure catastali e del PRA, atti di pignoramento o precetto ricevuti.

L'elenco completo, distinto per tipo di debitore (lavoratore dipendente, pensionato, autonomo, impresa, familiari coobbligati), è nel documento «Elenco dei documenti necessari», scaricabile dalla pagina dell'Organismo e all'indirizzo occsolution.com/prova-diritti/elenco-documenti/piano-del-consumatore.pdf. Indica anche quali documenti sono obbligatori e quali facoltativi.

Gli strumenti a disposizione

- Il video che spiega il piano del consumatore in meno di due minuti: occsolution.com/prova-diritti/video-piano-del-consumatore.html
- Gli stampati da scaricare (istanza e autocertificazione), il regolamento e l'elenco dei Gestori nella pagina di ogni Organismo: occsolution.com/prova-diritti/occ-dove-siamo.html
- Il supporto psicologico gratuito (10 incontri online) per chi vive con angoscia la propria situazione debitoria: occsolution.com/prova-psicologo/
- Il Consultorio Famiglie per il primo ascolto online: occsolution.com/prova-famiglie/

I nostri impegni

- Il primo ascolto è sempre gratuito.
- Chi non ha nulla non viene lasciato indietro: il Fondo di solidarietà copre il compenso di chi non può pagarlo.
- Ogni Organismo della rete rispetta la Carta Etica e Organizzativa; chiunque può rivolgersi alla Commissione Nazionale di Garanzia: occsolution.com/prova-diritti/visione.html

Il piano del consumatore si può chiedere senza il voto dei creditori: conta la sostenibilità della proposta e la meritevolezza del debitore.