

"FUORI DAL TUNNEL"

Di Emilio Casalini

MILENA GABANELLI IN STUDIO

Cambiamo argomento. Una nuova legge, poco conosciuta. Ma è una buona notizia.

PIERO CALANDRA

Ti trovi in quelle situazioni dici... te ne vergogni.

EMILIO CASALINI FUORI CAMPO

Ti vergogni perché pensavi che quelle spese le avresti potute pagare, e all'inizio ci riuscivi. Poi però i debiti aumentano e quelli nuovi servono solo a tamponare momentaneamente il problema.

Siamo a Fucecchio, in provincia di Firenze, dove vive Carmine, di professione poliziotto della penitenziaria. Tutto comincia con un mutuo.

CARMINE PICCIONE

Era un mutuo che partiva da 740 euro e andava ad aumentare a 850 dopo i primi cinque anni e 920 dopo altri 5 e così via a salire. Mi dissero "non ti preoccupare, pensa adesso. Poi pensa tra dieci anni, lo stipendio aumenta".

EMILIO CASALINI FUORI CAMPO

Lo stipendio invece non aumenta mentre il mutuo per la piccola casa, due camere e soggiorno, quello invece sì, e Carmine, per coprire le spese, prende in prestito altri soldi dalla banca.

CARMINE PICCIONE

Lo stipendio non ce la faceva a coprire tutti i debiti che avevo avuto.

MATTEO ARATA - AVVOCATO

E' un circolo da cui non si esce mai. Cioè, se si arriva al punto di rottura, si è di fatto impelagati quasi a vita. La procedura invece serve proprio a questo.

MILENA GABANELLI IN STUDIO

Succede di fare più debiti di quelli che puoi pagare. Se sei un grande o un medio imprenditore porti i libri in tribunale e cerchi un concordato con i creditori. Ma se sei una piccola impresa, un professionista, se sei quel milione e 200 mila famiglie italiane che sono oggi sovraindebitate, che fai? Una legge c'è e c'è una procedura da seguire, che è la seguente: porti i tuoi conti in tribunale, che nomina un Organismo di Composizione della Crisi, che altro non è che un commercialista di fiducia, che valuta e poi ti propone: A) un piano di rientro dove almeno il 60% dei creditori è d'accordo; B) il giudice decide quali beni vendere e quanto rimborsare ai creditori; C) la vendita in blocco di tutto quello che si possiede. E, alla fine, tutti i debiti vengono pagati. Condizione: essere però dei debitori meritevoli. Che vuol dire? Emilio Casalini.

TITOLI

MAURO VITIELLO - PRESIDENTE SEZIONE FALLIMENTARE TRIBUNALE DI BERGAMO

Faccio un esempio limite. Ho uno stipendio di 2500 euro e contraggo un mutuo con una rata di 1900 euro al mese, evidentemente faccio un'erronea valutazione delle mie capacità di rimborsare questo mutuo, all'evidenza. Quindi questa è un'ipotesi che dovrebbe escludere la meritevolezza.

EMILIO CASALINI FUORI CAMPO

Non si tratta quindi di spese fatte sopra le proprie possibilità, ma di una condizione che è cambiata dopo aver contratto il debito.

PIERO CALANDRA

Non ho fatto una finanziaria per una cosa di lusso. Quando feci la prima, comprai una parete attrezzata, un divano, un frigo. Questa era una cosa che tu dici, "la posso affrontare e la faccio". Mia moglie lavorava, quindi mi sentivo forte di affrontare tutto con facilità.

EMILIO CASALINI FUORI CAMPO

Accade che la tua vita cambia improvvisamente: una malattia, uno stipendio in meno in famiglia, oppure la perdita di un lavoro ben retribuito.

TOMMASO DE MASI

Io, in media, arrivavo sui 2500 euro circa al mese. Il mutuo è stato stipulato nel novembre del 2007, dopo appena tre anni mi sono trovato a casa, quindi in cassa integrazione. E' crollato un po' il mondo addosso, insomma.

EMILIO CASALINI FUORI CAMPO

Aveva fatto un mutuo per comprarsi questa casetta nei pressi di Bologna. Un mutuo però ancorato al franco svizzero che in pochi anni ha perso il 35% del suo valore monetario e un mutuo di 400mila euro si è trasformato in uno da 560 mila.

TOMMASO DE MASI

Cioè, chi è che mi crea il sovraindebitamento? E' la banca che me lo crea, perché sono in una condizione di non poter estinguere il mutuo.

EMILIO CASALINI FUORI CAMPO

Per uscire dall'incubo bisogna comunque avere qualcosa da mettere sul tavolo per soddisfare, almeno in parte, i creditori. A questo punto il giudice stabilirà la nuova rata da pagare e incaricherà una sorta di curatore.

SALVO NICOSIA - FEDERCONSUMATORI CATANIA

E vigilerà che il debitore stesso porti a compimento quel suo impegno che potrà protrarsi per cinque, sette, dieci anni, ma garantendogli allo stesso tempo di poter continuare a vivere tranquillamente.

PIERO CALANDRA

Siamo partiti da 238 euro al mese.

EMILIO CASALINI

Su di una busta paga di?

PIERO CALANDRA

1400 e qualcosa, in base ai giorni lavorativi.

CARMINE PICCIONE

Facciamo uno stipendio medio di 2300 euro. Praticamente ha stabilito che 1700 euro non me li devono toccare assolutamente perché ho tre bambini.

MATTEO ARATA - AVVOCATO

Pago non ciò che devo o avrei dovuto, anzi, rispetto ai contratti che ho sottoscritto, alle obbligazioni che ho preso, ma ciò che posso, salvaguardando un minimo di sussistenza per me e per il mio nucleo familiare e il resto lo dò tutto ai creditori, fino al momento in cui esco dal problema del debito e posso ritornare come persona, voglio dire, economicamente attiva all'interno del circuito economico.

CARMINE PICCIONE

La situazione che sto vivendo adesso è una situazione di serenità, perché so che nel momento in cui vendo la casa, tutti i miei debiti vengono annullati, parto da capo, posso andare a sedermi in banca e comprarmi una casa tranquillamente.

MARCO BONOMI - AVVOCATO

Se non si fa ricorso alla procedura il patrimonio lo si perde lo stesso, perché la banca l'immobile lo pignora e lo vende ugualmente, ma continui ad avere i debiti. Cioè ti ritrovi con il risultato di essere comunque senza più il tuo patrimonio, senza più la tua casa, senza più il tuo quinto di stipendio, ma con la differenza che questa situazione qui va avanti per tutta la vita. Non ne esci. Con la procedura si spoglia del patrimonio e si libera dei debiti.

EMILIO CASALINI FUORI CAMPO

E questo permette di ricominciare anche negli affari, come è successo all'imprenditore bergamasco Adriano Tebaldi. La crisi aveva compromesso sia il patrimonio aziendale che quello personale. Oggi è probabilmente il primo in Italia ad avere completato il processo e chiuso definitivamente tutti i conti.

ADRIANO TEBALDI - IMPRENDITORE

La procedura ci ha praticamente, come si dice, puliti. E' tutta una procedura, diciamo, che è complicata, ma secondo me supportata bene e studiata bene. Vista da professionisti validi si può fare. Una parentesi chiusa. Dispiace, negativa, però è finita, basta. Ripartiamo.

EMILIO CASALINI FUORI CAMPO

Questa procedura garantisce anche i creditori perché da un lato c'è un giudice che fa da garante ed è più difficile che ci siano dei trucchi per nascondere parte del patrimonio.

DEBORAH SETOLA - ORGANISMO COMPOSIZIONE DELLA CRISI

Dall'altro ho un professionista, un organismo di composizione della crisi che si assume delle responsabilità civili e penali e poi non ho le spese di recupero del credito che avrei in una situazione diversa.

PIERO CALANDRA

Io onesto, e non ho strade illecite da prendere, avrei finito con non pagare.

EMILIO CASALINI FUORI CAMPO

Per legge possono comporre la crisi non solo avvocati o commercialisti, ma anche tutti gli enti pubblici. Acireale è il primo comune italiano dove l'amministrazione si è costituita in prima persona come Organismo di Composizione della Crisi.

ROBERTO BARBAGALLO - SINDACO DI ACIREALE (CT)

Il comune si mette di mezzo perché, secondo noi ha un grosso valore sociale. Ci mettiamo di mezzo tra le banche e il cittadino e proviamo, diciamo, a spalmare questo debito in più anni.

EMILIO CASALINI FUORI CAMPO

Hanno raccolto intorno a sé altri 15 comuni e aperto sportelli per informare i cittadini indebitati che possono non perdere tutto.

ROBERTO BARBAGALLO - SINDACO DI ACIREALE (CT)

Evitiamo, proviamo ad evitare, anche ad annullare il problema dell'usura, no? Perché qualsiasi cittadino, qualsiasi azienda sovraindebitata, a volte cade, appunto, in un problema molto più pesante che è quello dell'usura.

MILENA GABANELLI IN STUDIO

I comuni se si organizzano in questo modo, oltre a contribuire a risanare un po' il territorio, possono abbattere fino al 60% i compensi da pagare ai professionisti coinvolti nella procedura. Ricordiamo che il sovraindebitamento crea un mercato perfetto per gli usurai, ingolfa i tribunali civili di cause e poi contribuisce allo sfruttamento del lavoro in nero. Ora, noi siamo sempre stati molto critici con il governo Monti, però questa legge l'ha voluta lui, l'ha fatta lui e gliene va dato atto. Poi, siccome non è un uomo particolarmente allegro l'han chiamata "legge salva suicidi". Pubblicità, e poi vedremo come è possibile affossare un fondo pensioni.