

REGOLAMENTO
CONCERNENTE L'ORGANIZZAZIONE ED IL FUNZIONAMENTO
DELL'ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA
SOVRAINDEBITAMENTO PRESSO L'ORDINE DEGLI AVVOCATI DI
SPOLETO

(approvato dal Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Spoleto con delibera del 09/02/2022)

INDICE

Art. 1 – Oggetto

Art. 2 – Definizioni

Art. 3 – Funzioni e Obblighi

Art. 4 – Sede – Organi

Art. 5 – Gestore Della Crisi - Ausiliari

Art. 6 – Norme Di Procedura

Art. 7 – Incompatibilità e Decadenza

Art. 8 - Riservatezza

Art. 9 – Compensi Spettanti ai Gestori e all'Organismo di Composizione della Crisi

Allegato A

Allegato B

Articolo 1 – OGGETTO

1. Il presente Regolamento disciplina il funzionamento e l'organizzazione interna dell'Organismo di Composizione della Crisi costituito presso l'Ordine degli Avvocati di Spoleto in relazione alla gestione, mediante i propri iscritti, delle procedure di sovraindebitamento, inclusa la liquidazione e gestione della liquidazione del patrimonio del debitore, di cui legge 27 gennaio 2012 n. 3, come modificata dal decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179 convertito con modificazioni dalla legge n. 17 dicembre 2012 n. 221, nonché del DM Giustizia 202/2014 e successive modifiche.

2. Il presente Regolamento, contenente norme di autodisciplina vincolanti per tutti i suoi aderenti, si ispira ai principi di legalità, indipendenza, professionalità, riservatezza, imparzialità e trasparenza.

Articolo 2 - DEFINIZIONI

1. Nel presente regolamento
 - a) l'espressione "legge n. 3/2012" indica la legge 27 gennaio 2012, n. 3 recante "Disposizioni in materia di usura e di estorsione, nonché di composizione delle crisi da sovraindebitamento" come modificata dal decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179 convertito con modificazioni dalla legge n. 17 dicembre 2012 n. 221;
 - b) l'espressione "DM 202/2014" indica il decreto del Ministro della Giustizia adottato di concerto con il Ministro dello Sviluppo economico ed il Ministro dell'Economia e delle Finanze del 24 settembre 2014, n. 202 "Regolamento recante i requisiti di iscrizione nel registro degli organismi di composizione della crisi da sovraindebitamento, ai sensi dell'articolo 15 della legge 27 gennaio 2012, n. 3, come modificata dal decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221;
 - c) l'espressione "Delibera" indica la delibera adottata dal Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Spoleto del 09/02/2022 istitutiva dell'Organismo di composizione della Crisi da Sovraindebitamento;
 - d) l'espressione "OCC" indica l'Organismo istituito presso l'Ordine degli Avvocati di Spoleto istituito con delibera del 09/02/2022 per la composizione della Crisi ai sensi dell'art. 15 della legge 27 gennaio 2012, n. 3 recante "Disposizioni in materia di usura e di estorsione, nonché di composizione delle crisi da sovraindebitamento" come modificata dal decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179 convertito con modificazioni dalla legge n. 17 dicembre 2012 n. 221;
 - e) l'espressione "Gestore della Crisi" indica il soggetto incaricato dall'OCC per la gestione della crisi da sovraindebitamento e di liquidazione del patrimonio del debitore;

Articolo 3 – FUNZIONI E OBBLIGHI

1. L'OCC svolge le funzioni ad esso riservate dalla legge n. 3/2012 e successive modificazioni e integrazioni ed assume gli obblighi previsti agli artt. 9 e ss. del decreto n. 202/2014.
2. Nello svolgimento delle sue funzioni l'OCC tratta i dati raccolti nel rispetto delle disposizioni del decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196, recante "Codice in materia di protezione dei dati personali" e successive disposizioni.

Articolo 4 – SEDE – ORGANI

1. L'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento ha sede presso l'Ordine degli

Avvocati di Spoleto in Spoleto, Corso Mazzini n.14, Palazzo di Giustizia.

2. L'OCC è composto dai seguenti organi:

- Referente (R)
- Consiglio Direttivo (CD);
- Segreteria Amministrativa;

Gli organi dell'OCC sono nominati dal Presidente del Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Spoleto a maggioranza; durano in carica 4 anni, ovvero per la durata del Consiglio dell'Ordine e sono rieleggibili.

3. Il **Referente** può essere revocato per gravi motivi (cfr. Allegato A). Il Referente agisce in modo indipendente, assume la direzione dell'Organismo, indirizza e coordina l'attività dello stesso.

Il Referente inoltre:

- a) conferisce equamente gli incarichi tra i Gestori della crisi tenuto conto in ogni caso della natura e dell'importanza dell'affare;
- b) nomina o sostituisce il gestore della crisi/liquidatore.

Prima di conferire ciascun incarico dichiara la neutralità dell'organismo rispetto alle domande presentate dai debitori/consumatori all'Organismo.

Il Referente è, altresì, competente a provvedere nei casi non espressamente disciplinati dal presente Regolamento, secondo i principi che lo ispirano e nel rispetto della normativa vigente.

4. Il **Consiglio Direttivo** è presieduto di diritto dal Presidente dell'Ordine degli Avvocati di Spoleto o da un suo incaricato ed è composto da n. 4 (quattro) membri, oltre al Presidente, nel rispetto della rappresentanza di genere. I componenti nominati durano in carica per la durata del Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Spoleto e cessano dal loro incarico alla prima seduta successiva all'elezione del nuovo C.O.A. o comunque fino a nuova nomina da parte di quest'ultimo; sono rieleggibili e possono essere revocati per gravi motivi.

Inoltre il Referente :

- a) cura l'iscrizione dell'Organismo nella sezione A del registro degli organismi autorizzati alla gestione della crisi da sovraindebitamento tenuto presso il Ministero della Giustizia;
- b) individua, nel rispetto degli standard minimi previsti dal D.M. 202/2014, i requisiti per l'ammissione ed il mantenimento dell'incarico di gestore della crisi/liquidatore presso l'Organismo;
- c) esamina le domande e delibera sull'ammissione all'elenco dei gestori della crisi;

- d) procede alla contestazione delle violazioni degli obblighi al gestore/liquidatore irrogando le sanzioni di cui all'All. B del presente regolamento, sentito il C.O.A.;
- e) è responsabile della tenuta e dell'aggiornamento dell'elenco dei gestori della crisi aderenti all'Organismo, nonché di tutti gli altri compiti attribuitigli dal presente regolamento. Qualsiasi impegno di spesa deliberato dal Consiglio Direttivo dovrà essere approvato dal Consiglio dell'Ordine degli Avvocati di Spoleto, anche mediante ratifica di provvedimenti adottati in via d'urgenza dal Referente e dal Consiglio Direttivo.

5. La **Segreteria Amministrativa**, è composta da un Segretario con funzioni direttive nominato dal Referente dell'OCC e dovrà avvalersi di personale dipendente dell'Ordine degli Avvocati di Spoleto.

6. La Segreteria tiene, sotto la direzione del Referente:

- a) il Registro del Procedimento di Composizione della Crisi con le annotazioni relative al numero d'ordine progressivo, ai dati identificativi del debitore in stato di sovraindebitamento/consumatore, al gestore della crisi/liquidatore designato, alla durata del procedimento e al relativo esito (RPCC);
- b) il Registro dei Gestori della Crisi (RGC);
- c) il Registro dei Gestori della Crisi Tirocinanti (RGCT);
- d) il Registro relativo alla Formazione dei Gestori della Crisi (RFGC) comunicando al Referente ogni vicenda che possa determinarne la sospensione dalla nomina;

La Segreteria sotto la direzione del Referente verifica:

- a) la sussistenza formale dei presupposti di ammissibilità della domanda del debitore alla procedura di composizione della crisi e, in caso di esito positivo, la annota nell'apposito registro;
- b) l'avvenuta effettuazione del pagamento delle spese e dei compensi dovuti per l'attività di gestione della crisi/ liquidazione.

La Segreteria si occupa, inoltre, di tutte le comunicazioni tra l'Organismo e i Gestori della crisi/Liquidatori, tra l'Organismo e il responsabile del registro tenuto presso il Ministero della Giustizia, istituito ai sensi dell'art. 3 DM 202/2014, tra i debitori/consumatori ed il Tribunale del circondario competente ai sensi dell'articolo 9, comma 1 Legge n. 3/2012 e l' agente della riscossione e gli uffici fiscali, anche presso gli enti locali, competenti sulla base dell'ultimo domicilio fiscale del debitore/consumatore, delle comunicazioni di cui all'art. 12-bis legge n. 3/2012, nonché, di ogni altra attività amministrativa necessaria al corretto ed efficiente

funzionamento dell'Organismo.

Articolo 5 - GESTORE DELLA CRISI -AUSILIARI

- 1 La nomina del Gestore della Crisi è compiuta dal Referente tra i nominativi inseriti nell'apposito Registro tenuto presso l'OCC dell'Ordine degli Avvocati di Spoleto.
- 2 Possono essere iscritti, a domanda, nel Registro dei Gestori della Crisi (RGC) dell'OCC gli Avvocati iscritti all'Ordine degli Avvocati di Spoleto che, salvo quanto previsto dall'art. 19 D.M. 202 del 24.09.2014, siano in regola con i requisiti di formazione continua stabiliti dalla normativa, anche regolamentare vigente e che:
 - a) siano in regola con i requisiti formativi di cui all'art. 4, comma 5 e 6 D.M. Giustizia 202 del 24.09.2014 anche eventualmente in combinato disposto con l'art. 19 del citato decreto;
 - b) abbiano partecipato ad un corso di formazione in materia di sovraindebitamento della durata di ore 40.
 - c) siano in possesso di polizza di assicurazione a garanzia della responsabilità civile derivante al professionista dallo svolgimento dell'attività di Gestore della Crisi.
- 3 Il Gestore della crisi può operare in forma individuale o collegiale in caso di particolare importanza e complessità. In quest'ultimo caso il gestore della crisi non può essere composto da più di tre componenti nominati dal Referente tra coloro che sono iscritti nell'apposito Registro tenuto presso l'OCC dell'Ordine degli Avvocati di Spoleto.
- 4 Ricorrendo la composizione collegiale, a ciascun componente saranno attribuite specifiche funzioni operative in base ai ruoli fondamentali svolti nelle procedure di composizione quali ad esempio, di consulente del debitore, di attestatore e di ausiliario del giudice.
- 5 Al fine di garantire l'imparzialità nella prestazione del servizio, la nomina viene effettuata secondo criteri di rotazione che tengano conto degli incarichi già affidati, della complessità ed importanza della situazione di crisi del debitore / consumatore.
- 6 In procedure di particolare importanza e complessità, il Referente può nominare, anche a seguito di espressa richiesta del Gestore della Crisi, un Ausiliario. Gli Ausiliari sono soggetti di cui si avvale il Gestore della crisi per lo svolgimento della prestazione inerente alla gestione dei procedimenti di composizione della crisi da sovra- indebitamento e di liquidazione del patrimonio del debitore.

- 7 Il Gestore della Crisi/Liquidatore incaricato si impegna a rispettare le norme di comportamento allegare al presente Regolamento (Allegato A), garantendo, in particolare, la propria indipendenza, neutralità ed imparzialità rispetto al debitore/consumatore.
- 8 A tal fine, contestualmente all'accettazione dell'incarico, il Gestore della Crisi incaricato deve sottoscrivere una dichiarazione di imparzialità e deve dichiarare in forma scritta al Consiglio Direttivo di non trovarsi in una delle situazioni previste dall'art. 51, 1° comma c.p.c. e comunque qualsiasi circostanza che possa mettere in dubbio la sua indipendenza, neutralità o imparzialità. Parimenti, egli deve comunicare qualsiasi circostanza intervenuta successivamente che possa avere il medesimo effetto o gli impedisca di svolgere adeguatamente le proprie funzioni.
- 9 In ogni caso, il debitore/consumatore può, con richiesta motivata, invitare il Referente, a sostituire il professionista incaricato nominato, ovvero proporre domanda di ricusazione nei casi disciplinati dall'art. 51 c.p.c.
- 10 Accettato l'incarico, il Gestore della Crisi/Liquidatore non può rinunciarvi se non per gravi motivi.
- 11 Il Referente procede nel tempo più breve possibile alla sostituzione del Gestore della Crisi, ove impossibilitato a svolgere la sua funzione.
- 12 Il Gestore della crisi designato deve eseguire personalmente la sua prestazione.
- 13 Tutti gli organi individuati dal presente Regolamento, compresi i singoli membri degli Organi collegiali, non possono essere nominati come Gestori della Crisi incaricati per procedure di sovraindebitamento e liquidazione dei beni gestite dall'Organismo medesimo.
- 14 Il Gestore della crisi non potrà svolgere nei 2 anni successivi dalla composizione della crisi, funzioni di difensore, di consulente o di arbitro di parte del debitore/consumatore. La violazione di questa norma costituisce illecito disciplinare.

ART. 6 – NORME DI PROCEDURA

Le domande per l'avvio della procedura devono essere depositate presso la Segreteria dell'OCC in formato cartaceo o a mezzo pec, unitamente alla copia del bonifico dell'acconto sul compenso finale nella misura indicata nel tariffario.

1. All'atto del deposito la Segreteria Amministrativa:
 - a) verifica la sussistenza formale dei presupposti di ammissibilità della domanda del debitore per la nomina del Gestore della crisi;
 - b) effettua l'annotazione nell'apposito registro delle gestioni della crisi, procede alla formazione del fascicolo della procedura e sottopone la domanda del debitore al Referente per la eventuale ammissione e la nomina del Gestore della Crisi;
 - c) verifica l'avvenuta effettuazione del pagamento delle spese dovute;
 - d) esegue le comunicazioni tra l'Organismo e i Gestori della crisi, i debitori/consumatori ed Autorità Giudiziaria.

2. Il Gestore della crisi formalizza all'OCC l'accettazione dell'incarico entro 10 giorni dal ricevimento della nomina a mezzo pec alla Segreteria Amministrativa dell'Organismo. Contestualmente, il Gestore sottoscrive una dichiarazione di indipendenza per la gestione dell'affare ai sensi dell'art. 11 co. 3 *lett. a)* DM 202/2014 ed in conformità all'allegato A al presente Regolamento, curandone la trasmissione al Tribunale del circondario competente ai sensi dell'articolo 9, co. 1 Legge n. 3/2012 tramite raccomandata con avviso di ricevimento o tramite pec; copia di tale comunicazione è inoltrata alla Segreteria Amministrativa che provvede all'inserimento della stessa nel fascicolo.

3. A seguito dell'accettazione, l'OCC comunica al debitore il nominativo del Gestore incaricato.

4. Qualora il Gestore ritenga di avvalersi dell'opera di un Ausiliario, formalizza la richiesta di nomina al Referente. Il Gestore dirige ed è responsabile dell'attività svolta dall'Ausiliario cui si applicano le disposizioni previste dal presente regolamento e, per quanto non previsto, le previsioni di cui all'art. 2232 c.c..

5. La Segreteria Amministrativa trasmette al debitore/consumatore per visione ed accettazione il preventivo relativo all'integrazione delle spese da sostenere per l'opera dell'Ausiliario. Qualora il debitore non ritenga di accettare il preventivo e il Gestore reputi l'apporto dell'ausiliario indispensabile per lo svolgimento della propria opera, tale circostanza costituirà grave motivo ai fini della rinuncia all'incarico.

Articolo 7 – INCOMPATIBILITÀ E DECADENZA

1. Tutti i membri degli Organi dell'OCC individuati all'art. 4 del presente Regolamento e i

Consiglieri dell'Ordine degli Avvocati di Spoleto non possono essere nominati, e se nominati decadono dall'incarico, come Gestori della crisi incaricati per procedure gestite dall'Organismo medesimo.

2. Non possono essere nominati come Gestori e se nominati decadono, coloro che:

- a) sono legati al debitore e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- b) si trovano nelle condizioni di incompatibilità previste dall'art. 2399 c.c. e coloro che, anche per il tramite di soggetti con i quali sono uniti in associazione professionale, hanno prestato negli ultimi due anni attività di lavoro subordinato, parasubordinato o autonomo in favore del debitore ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo dello stesso.

Articolo 8 - RISERVATEZZA

1. Il procedimento di composizione della crisi ha natura riservata, fatto salvo quanto disposto in ordine alla trasmissione di notizie e alle comunicazioni disposte ai sensi della legge n. 3/2012 e ai sensi del decreto n. 202/2014 o previste per legge.
2. I membri degli Organi dell'OCC, i Gestori della crisi ed i loro Ausiliari, e tutti coloro che intervengono al procedimento non possono divulgare a terzi fatti ed informazioni apprese in relazione al procedimento di composizione della crisi, di liquidazione del patrimonio.
3. L'Organismo, per lo svolgimento dei compiti e delle attività previste dalla legge n. 3/2012 e dal D.M. 202/2014, oltre a quanto disposto nel presente regolamento, può accedere, previa autorizzazione del Giudice, ai dati e alle informazioni contenute nelle banche dati come previsto dall'art. 15, co. 10, della Legge 27 gennaio 2012, n. 3 così come modificata e integrata, conservando il segreto sui dati e sulle informazioni acquisite e nel rispetto delle disposizioni del codice in materia di protezione dei dati personali di cui al decreto legislativo n. 196 del 30 giugno 2003 e successive modifiche.

Articolo 9 – COMPENSI SPETTANTI AI GESTORI E ALL'ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI

1. I compensi comprendono l'intero corrispettivo per la prestazione svolta incluse le attività accessorie alla stessa.

I compensi applicati dall'Organismo comprendono quelli per i professionisti della gestione

della crisi/liquidazione e i rimborsi spese per l'Organismo, i compensi degli Ausiliari sono ricompresi tra le spese.

2. Per la determinazione del compenso si tiene conto dell'opera prestata, dei risultati ottenuti, del ricorso all'opera di ausiliari, della sollecitudine con cui sono stati svolti i compiti e le funzioni, della complessità delle questioni affrontate, del numero dei creditori e della misura di soddisfazione agli stessi assicurata con l'esecuzione dell'accordo o del piano del consumatore omologato ovvero con la liquidazione.
3. La determinazione dei compensi e dei rimborsi spese spettanti all'OCC ha luogo in difetto di accordo con il debitore/consumatore che lo ha incaricato secondo i principi ed i parametri di cui agli artt. 14 e ss DM 202/2014 e succ. mod..

Per le spese dovute per il procedimento, a valere in acconto al compenso complessivo, è dovuto un importo pari al 20% (oltre IVA se dovuta), che deve essere versato, dal debitore/consumatore istante al momento della comunicazione da parte dell'OCC del preventivo formulato dal Gestore della Crisi.

Ai Gestori della Crisi/liquidazione sarà versato il compenso nella misura complessiva dell'80% dell'importo corrisposto o anticipato ed il restante 20% sarà trattenuto dall'OCC per i costi di amministrazione.

Il compenso è dovuto indipendentemente dall'esito delle attività previste dalle sezioni I e II del capo II, Legge 3/2012.

**NORME DI AUTODISCIPLINA DEI GESTORI DELLA CRISI DELL'OCC
DELL'ORDINE DEGLI AVVOCATI DI SPOLETO AI SENSI DELL'ARTICOLO 10
COMMA 5 DEL D.M. 202/2014**

Tutti coloro i quali svolgono il ruolo di professionista incaricato per l'Organismo di Composizione della crisi istituito presso l'Ordine degli Avvocati di Spoleto sono tenuti all'osservanza delle seguenti norme di comportamento.

- (1) Il professionista incaricato deve essere formato adeguatamente e deve mantenere ed aggiornare costantemente la propria preparazione nel rispetto del presente regolamento e dei criteri minimi di cui al D.M. Giustizia 202/2014. Il professionista incaricato deve rifiutare la nomina nel caso in cui non si ritenga qualificato per la gestione dell'incarico.
- (2) Il professionista incaricato deve comunicare qualsiasi circostanza che possa inficiare la propria indipendenza e imparzialità o che possa ingenerare la sensazione di parzialità o mancanza di neutralità.
- (3) Il professionista incaricato deve sempre agire, e dare l'impressione di agire, in maniera completamente imparziale e rimanere neutrale. Il professionista incaricato ha il dovere di rifiutare la designazione e di interrompere l'espletamento delle proprie funzioni, in seguito all'incapacità a mantenere un atteggiamento imparziale e/o neutrale. Il professionista incaricato non deve avere alcun legame con le parti né di tipo personale, né familiare, né commerciale, né lavorativo.
- (4) Il professionista incaricato deve svolgere il proprio ruolo con la dovuta diligenza, indipendentemente dal valore dell'incarico assegnatogli.
- (5) Il professionista incaricato deve mantenere riservata ogni informazione che emerga dall'incarico conferito. Qualsiasi informazione confidata al professionista incaricato dal debitore/consumatore non dovrà essere rivelata e sempre salvo che riguardi fatti contrari alla legge.
- (6) È fatto divieto al Gestore della crisi/Liquidatore di percepire compensi direttamente dalle parti.
- (7) Il Gestore della crisi che non ottempera agli obblighi suddetti è sostituito immediatamente nella procedura a cura del Referente dell'Organismo, che nomina un altro professionista in possesso dei requisiti di legge.

NORME DI PROCEDURA PER L'APPLICAZIONE DELLE SANZIONI AL GESTORE DELLA CRISI/LIQUIDAZIONE – CRITERI DI SOSTITUZIONE NELL'INCARICO EX ART. 10 DM 202/2014

Ove il professionista incaricato della gestione della Crisi/liquidazione incorra nella violazione degli obblighi e divieti di cui al presente regolamento ed alle norme di cui al DM 202/2014, il Referente, previa contestazione scritta della violazione ed assegnazione di termine a difesa delle contestazioni, procederà a maggioranza dei suoi membri alla irrogazione, previa sostituzione nell'incarico, della sanzione dell'ammonimento, sospensione, cancellazione dal Registro dei Gestori della Crisi. La sanzione dell'Ammonimento è irrogata dal Referente al professionista incaricato che sia incorso nella violazione anche di uno solo degli obblighi e divieti di cui al presente regolamento ed alle norme di cui al DM 202/2014.

La sanzione della Sospensione dal Registro dei Gestori della Crisi, fino al massimo di sei mesi, è irrogata dal Referente al professionista incaricato che sia incorso nella violazione di una pluralità di obblighi e divieti di cui al presente regolamento ed alle norme di cui al DM 202/2014.

La sanzione della Cancellazione dal Registro dei Gestori della Crisi è irrogata dal Referente al professionista incaricato già ammonito e/o sospeso nel biennio precedente, che sia incorso nella violazione di un pluralità di obblighi e divieti di cui al presente Regolamento ed alle norme di cui al DM 202/2014 ovvero in caso di gravi violazioni che minino il rapporto fiduciario con l'Organismo ovvero siano comportamenti volutamente in danno del cliente. Il professionista cancellato non potrà presentare nuova domanda di iscrizione prima di anni 2 dall'esecuzione del provvedimento.

E' data facoltà al professionista, per una sola volta, in seguito all'apertura del procedimento disciplinare di cui al primo comma del presente articolo, previo consenso del Referente e richiamo verbale, di auto-sospendersi per mesi sei e all'esito il procedimento si considererà estinto.

In caso di sospensione e cancellazione del professionista, dell'esito del procedimento sarà data comunicazione al competente Consiglio dell'Ordine degli Avvocati per le eventuali valutazioni ritenute dal medesimo necessarie.

Il Referente procede, alla sostituzione del Gestore della Crisi Ammonito, Sospeso o Cancellato individuando un nuovo professionista secondo i criteri di cui all'art. 5 del presente Regolamento.

Il Referente procederà agli adempimenti indifferibili necessari alla gestione della crisi/liquidazione sino alla formalizzazione ex art. 6 del presente Regolamento dell'accettazione dell'incarico da parte del nuovo professionista incaricato.