



Consiglio Regionale della Calabria  
Gruppo Consiliare  
"Fratelli d'Italia"

## Proposta di legge

di iniziativa del Consigliere regionale "Fratelli D'Italia"

Pietro MOLINARO

**"Misure di promozione dell'educazione creditizia e  
di assistenza alla risoluzione delle crisi da sovraindebitamento"**

*I CONSIGLIERI regionali*

F.to: *Pietro Molinaro*

F.to: *Luciana de Francesco*

F.to: *Sabrina Mannarino*

F.to: *Antonio Montuoro*



## Consiglio Regionale della Calabria

Gruppo Consiliare

*“Fratelli d’Italia”*

### **RELAZIONE**

Le disposizioni della presente proposta di legge regionale mirano a promuovere l’educazione creditizia ed all’assistenza alla risoluzione delle crisi da sovraindebitamento, anche al fine di prevenire e contrastare il ricorso all’indebitamento usurario. L’eccessivo ricorso al credito da parte di privati, consumatori e famiglie, spesso frutto di disinformazione sui reali costi dell’indebitamento e sulla sua sostenibilità, rende necessario promuovere interventi di educazione creditizia volti ad aiutare i giovani e le famiglie non ancora indebitate, ad avere un approccio più consapevole nei confronti dei contratti di finanziamento. D’altra parte, con le misure previste nella presente proposta di legge si intende contrastare il fenomeno del sovraindebitamento che colpisce i privati, i consumatori e i piccoli imprenditori non fallibili, attraverso azioni di informazione ed assistenza, giuridico-economica e psicologica, per il ricorso alla disciplina prevista dal D.lsg n. 14/2019, in materia di sovraindebitamento. Quest’ultimo provvedimento normativo disciplina l’accesso agli strumenti di composizione della crisi attraverso specifici organismi, gli OCC ovvero Organismi di Composizione della Crisi, che operano previa autorizzazione e sotto il controllo del Ministero della Giustizia. In Calabria gli OCC sono presenti in ogni provincia, su iniziativa degli Ordini dei dottori commercialisti e degli avvocati, oltre che su iniziativa delle Camere di Commercio. Le procedure di accesso ai vari strumenti di composizione della crisi, spesso diventano difficoltose per i sovraindebitati a causa dei costi da sostenere sia la predisposizione dei piani di risoluzione della crisi e sia per coprire i costi richiesti dagli OCC. Con gli interventi previsti nella presente proposta di legge, si mira a rendere accessibili gli strumenti di composizione della crisi anche ai soggetti privi delle risorse economiche necessarie alla copertura dei costi della procedura.



Consiglio Regionale della Calabria  
Gruppo Consiliare  
*“Fratelli d’Italia”*

**RELAZIONE TECNICO-FINANZIARIA**

Dal punto di vista finanziario, il progetto di legge non impegna ulteriori oneri a carico del bilancio regionale, se non quelli già indicati annualmente dal Piano speciale legalità antiracket e antiusura”, redatto ai sensi dell’art. 4 della legge regionale 26 aprile 2018, n. 9. E comunque, pur trattandosi prevalentemente di norme a carattere ordinamentale che disciplinano vari aspetti relativi ai soggetti destinatari e beneficiari, in tema di informazione e prevenzione, di cui agli articoli 3 e 4 della medesima legge, si prevede che le stesse possano essere finanziate nell’ambito delle risorse nazionali dei programmi operativi dei fondi strutturali europei già in fase di programmazione, attraverso il Fondo Sociale Europeo plus (FSE+) 2021-2027-Obiettivo Specifico ESO 4.11, istituito dal regolamento europeo n. 1057 del 24/6/21, dovrà rappresentare gli spazi di disponibilità finanziaria previsti contenuti nella programmazione stessa.

**DESCRIZIONE ARTICOLATO**

L’articolo 1 indica le finalità della proposta di legge. All’articolo 2 sono indicati i soggetti destinatari ed i soggetti beneficiari senza prevedere impegni di spesa; le disposizioni di cui all’articolo 3 riguardano il tipo di interventi di informazione, formazione e sensibilizzazione previsti dalla PdL; all’articolo 4 sono indicate le misure di prevenzione e risoluzione del sovraindebitamento. L’articolo 5 sancisce l’invarianza finanziaria della PdL.

**QUADRO DI RIEPILOGO ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA**

**Titolo: “Misure di promozione dell’educazione creditizia e di sostegno alla risoluzione delle crisi da sovraindebitamento”** Dall’attuazione degli interventi previsti dalla presente legge, non derivano nuovi o maggiori oneri a carico del bilancio regionale, rimanendo nei limiti delle risorse finanziarie già presenti in bilancio riferite al PSLA 2025 e comunque nell’ambito delle risorse nazionali e comunitarie, nell’ambito dei programmi operativi dei fondi strutturali europei e nazionali individuati negli atti di programmazione, previa verifica della coerenza con le linee di intervento in essi previste.



Consiglio Regionale della Calabria  
Gruppo Consiliare  
"Fratelli d'Italia"

**La tabella 1** è utilizzata per individuare e classificare la spesa indotte dall'attuazione del provvedimento.

*Nella colonna 1* va indicato l'articolo del testo che produce un impatto finanziario in termini di spesa o minore entrata.

*Nella colonna 2* si descrive con precisione la spesa.

*Nella colonna 3* si specifica la natura economica della spesa: C "spesa corrente", I "spesa d'investimento".

*Nella Colonna 4* si individua il carattere temporale della spesa: A "Annuale, P "Pluriennale".

*Nella colonna 5* si indica l'ammontare previsto della spesa corrispondente.

**Tab. 1 - Oneri finanziari:**

Articolo	Descrizione spese	Tipologia I o C	Carattere Temporale A o P	Importo
1	Norma per finalità della legge	//	//	//
2	Soggetti destinatari e beneficiari	//	//	//
3	Informazione e sensibilizzazione	//	//	//
4	Prevenzione e risoluzione del sovraindebitamento	//	//	//
5	Norma finanziaria	//	//	//



Consiglio Regionale della Calabria  
Gruppo Consiliare  
"Fratelli d'Italia"

**Tab. 2 Copertura finanziaria:**

Indicare nella Tabella 2 il Programma e/o capitolo del bilancio di copertura degli oneri finanziari indicate nella tabella 1.

A titolo esemplificativo e non esaustivo si individuano come possibili coperture:

- l'utilizzo di accantonamenti a fondi speciali di parte corrente e/o di parte capitale
- riduzione di precedenti autorizzazioni legislative di spesa;
- nuove o maggiori entrate;
- imputazione esatta al Programma inerente e coerente con la spesa prevista
- altre forme di copertura.

<b>Programma / capitolo</b>	<b>Anno 2025</b>	<b>Anno 2026</b>	<b>Anno 2027</b>	<b>Totale</b>
	//	//	//	//



Consiglio Regionale della Calabria  
Gruppo Consiliare  
*“Fratelli d’Italia”*

**“Misure di promozione dell’educazione creditizia e  
di assistenza alla risoluzione delle crisi da sovraindebitamento”**

**Art. 1**

(Finalità)

1. La Regione, nel rispetto della competenza e della legislazione dello Stato e in attuazione dei principi di cui all’articolo 2, comma 2 dello Statuto della Regione Calabria, promuove iniziative ed azioni finalizzate all’uso consapevole del denaro, il ricorso equilibrato ed informato all’indebitamento, la prevenzione, la gestione e la risoluzione delle crisi da sovraindebitamento, anche al fine di prevenire e contrastare il ricorso all’usura.
2. Nell’ambito delle proprie politiche di contrasto alla povertà e di promozione dell’educazione creditizia, la Regione favorisce la diffusione della consapevolezza delle caratteristiche e degli effetti dell’indebitamento e degli strumenti per la risoluzione delle crisi da sovraindebitamento.

**Art. 2**

(Soggetti destinatari e beneficiari)

1. I destinatari delle misure di educazione creditizia e di prevenzione e contrasto del sovraindebitamento sono i soggetti attivi sul territorio regionale ed indebitati, o esposti all’indebitamento, nonché i soggetti indebitati che si trovano nello stato di sovraindebitamento, definito dall’articolo 2, comma 1, lettera c), del decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14 (Codice della crisi d’impresa e dell’insolvenza in attuazione della legge 19 ottobre 2017, n. 155), che hanno la residenza ovvero la sede legale e operativa nel territorio regionale.
2. Le iniziative previste dalla presente legge, possono essere attuate direttamente dalla Regione, o attraverso il sostegno a specifiche iniziative progettuali programmate, attuate e rendicontate da soggetti beneficiari del contributo della Regione per l’attuazione delle iniziative.



**Consiglio Regionale della Calabria**  
**Gruppo Consiliare**  
*“Fratelli d’Italia”*

**Art. 3**

(Informazione, formazione e sensibilizzazione)

1. Per le finalità di cui all’articolo 1 la Regione promuove campagne d'informazione, comunicazione e assistenza volte a:

- a) diffondere l’educazione creditizia per sensibilizzare la popolazione sull'accesso consapevole al credito e sui rischi potenziali derivanti da situazioni di squilibrio economico, finanziario e patrimoniale;
- b) favorire attività di conoscenza e formazione a favore dei giovani sul tema dell'educazione al consumo consapevole, nonché sull'uso responsabile del denaro;
- b) diffondere ed applicare le modalità prevenzione, gestione e risoluzione dello stato di grave indebitamento delle persone e delle famiglie;
- c) diffondere ed applicare tutti gli strumenti di risoluzione dello stato di sovraindebitamento, previste dal D.lgs. n. 14/2019 e successive modifiche e/o integrazioni.

2. Le campagne d’informazione possono prevedere la realizzazione di convegni, seminari e altre iniziative pubbliche utili a diffondere la conoscenza di studi e ricerche sul tema dell’accesso al credito, dell’indebitamento e del sovraindebitamento, e sui fattori economici, giuridici, sociali e criminali ad esso connessi, con particolare attenzione ai fenomeni correlati del gioco d'azzardo patologico e dell'usura.

**Art. 4**

(Prevenzione e risoluzione del sovraindebitamento)

1. La Regione, anche promuovendo la collaborazione con i soggetti beneficiari di cui all'articolo 2, comma 2, favorisce i seguenti interventi per la prevenzione e la risoluzione del sovraindebitamento:

- a) l’avvio di sportelli di consulenza per il corretto accesso al credito e per il ricorso alle forme di risoluzione del sovraindebitamento previste dal D.lgs. n.14/2019
- b) l’avvio di sportelli di preistruttoria, di consulenza sul debito, di assistenza e di orientamento rivolti ai soggetti di cui all'articolo 2, comma 1, nonché l'implementazione e il rafforzamento di quelli già esistenti;



**Consiglio Regionale della Calabria**  
**Gruppo Consiliare**  
*“Fratelli d’Italia”*

- c) facilita l’assistenza personalizzata e indipendente ai debitori mediante la consulenza, anche legale, in materia di gestione del denaro e del debito, nonché assistenza sociale e psicologica;
- d) l’assistenza attraverso servizi di supporto psicologico specifico, per mezzo delle strutture del servizio sociosanitario calabrese, per coloro che versano in uno stato di grave turbamento connesso alla condizione di sovraindebitamento, o la presa in carico per l’attuazione delle misure socioassistenziali più appropriate rispetto alla condizione del soggetto indebitato e del suo nucleo familiare;
- e) la promozione di attività di formazione degli operatori sociali della Regione, degli enti del servizio sociosanitario calabrese e degli enti locali, nonché di altri enti e organismi interessati ai temi della presente legge;
- f) la sottoscrizione di accordi e protocolli d’intesa con enti, Confidi, associazioni e fondazioni senza scopo di lucro, al fine di offrire supporto stabile alle azioni di prevenzione e di risoluzione delle crisi da sovraindebitamento e ai programmi di sostegno all’accesso al credito sul territorio regionale;
- g) assistenza agli OCC, nonché agli enti del Terzo settore e agli altri soggetti pubblici e privati che svolgono attività propedeutiche all’utilizzo delle procedure di risoluzione delle crisi da sovraindebitamento,
- h) facilita iniziative di sensibilizzazione sull’uso responsabile del denaro, in collaborazione con i soggetti di cui all’articolo 3 comma 3.

**Art. 5**

(Clausola d’invarianza finanziaria)

1. Per l’attuazione degli interventi previsti dalla presente legge, non derivano nuovi o maggiori oneri a carico del bilancio regionale, poiché alla copertura delle spese si provvede con l’impiego delle risorse assegnate annualmente al “Piano speciale legalità antiracket e antiusura”, previsto dall’art. 4 della legge regionale 26 aprile 2018, n. 9, e comunque nell’ambito delle risorse nazionali e comunitarie e nell’ambito dei programmi operativi dei fondi strutturali europei e nazionali individuati negli atti di programmazione.